

UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO			
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9			
BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO			
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020			
ATIVO	*	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		61.499.972,66	62.349.572,86
Disponível	6	1.755.422,95	1.143.323,43
Realizável		59.744.549,71	61.206.249,43
Aplicações Financeiras	7	46.505.575,37	48.902.514,82
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		26.044.521,51	18.489.704,90
Aplicações Livres		20.461.053,86	30.412.809,92
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	2.339.538,83	4.275.298,88
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.324.812,99	1.543.265,85
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		190.793,84	193.935,89
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		823.932,00	820.576,61
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	1.717.520,53
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de	9	309.079,77	171.822,90
Despesas Diferidas		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	10	1.217.058,81	1.665.734,53
Bens e Títulos a Receber	11	9.062.531,96	5.602.232,22
Despesas Antecipadas	12	29.557,16	383.108,52
Conta Corrente com Cooperados	13	281.207,81	205.537,56
ATIVO NÃO CIRCULANTE		13.973.289,54	10.541.176,85
Realizável a Longo Prazo	14	8.223.473,47	5.453.235,86
Aplicações Financeiras		-	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
Aplicações Livres		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		2.897.052,86	228.042,87
Títulos e Créditos a Receber		1.305.232,76	-
Despesas de Comercialização Diferidas		-	-
Ativo Fiscal Diferido		900.576,05	495.946,82
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.561.323,89	1.017.609,30
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		1.559.287,91	3.711.636,87
Conta-Corrente com Cooperados		-	-
Investimentos	15	1.159.272,18	1.090.229,62
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		-	-
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		-	-
Participações em Outras Sociedades		-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo		178.757,29	178.757,29
Outros Investimentos		980.514,89	911.472,33
Imobilizado	16	4.590.543,89	3.997.711,37
Imóveis de Uso Próprio		1.898.619,94	1.779.762,09
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		-	-
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.898.619,94	1.779.762,09
Imobilizado de Uso Próprio		2.188.344,79	2.174.545,51
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		486.166,22	577.701,23
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.702.178,57	1.596.844,28
Imobilizações em Curso		-	43.403,77
Outras Imobilizações		503.579,16	-
Intangível		-	-
TOTAL DO ATIVO		75.473.262,20	72.890.749,71

* Coluna reservada para identificar o número da nota explicativa

RICARDO ANTONIO GONSALES
02274643970
Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente

MURILO FERNANDES LIMA
LIMA:96071710120
Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Financeiro

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2021
LUIZ HENRIQUE MOREIRA SAAD:
16969155897
Dr. Luiz Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA MAIER
33229805968
M^{te}. Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO			
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9			
BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO			
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020			
PASSIVO	*	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		37.452.971,30	34.920.091,26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	25.647.620,98	22.253.459,83
Provisões de Contraprestações	17.4	25.647.620,98	22.253.459,83
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	17.3	1.108,54	319,35
Provisão de Insuficiência de Prêmios	17.2	1.876.362,01	-
Provisão para Remissão	17.1	176.179,19	37.200,95
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	16.2	2.049.153,68	2.294.725,57
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		8.416.530,98	9.807.900,83
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.4	13.128.286,58	10.113.313,13
Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		517.664,84	291.424,23
Contraprestações a Restituir	18	76.616,72	44.113,88
Receita Antecipada de Contraprestações	18	338,27	882,52
Comercialização sobre Operações		-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	440.709,85	246.427,83
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	19	720.743,50	528.473,12
Provisões		-	-
Provisão para IR e CSLL		-	-
Provisões para Ações Judiciais		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	2.848.372,52	7.911.223,90
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	3.480.980,51	154.087,24
Débitos Diversos	21	3.518.915,26	3.091.510,59
Conta-Corrente de Cooperados	22	718.673,69	689.912,35
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		9.242.045,86	5.798.081,41
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.1	296.178,26	32.100,35
Provisões de Contraprestações		296.178,26	32.100,35
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão para Remissão	17.1	296.178,26	32.100,35
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de		-	-
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		-	-
Outras Provisões Técnicas		-	-
Provisões		1.338.562,66	2.722.742,31
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para Ações Judiciais	23	1.338.562,66	2.722.742,31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	-
Tributos e Contribuições		-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	-
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	6.961.961,02	-
Débitos Diversos	25	645.343,92	3.043.238,75
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		28.778.245,04	32.172.577,04
Capital Social	26	24.686.494,77	17.936.991,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	-
Reservas	27	5.374.478,16	13.715.434,32
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-
Reservas de Reavaliação		-	-
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27	5.374.478,16	13.715.434,32
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-
Resultado - Cooperativas	29	(1.282.727,89)	520.151,72
TOTAL DO PASSIVO		75.473.262,20	72.890.749,71

* Coluna reservada para identificar o número da nota explicativa

RICARDO ANTONIO
GONSALES:
02274643970
Dr. Ricardo Antônio Gonsales
Diretor Presidente

MURILO
FERNANDES
LIMA:96071710120
Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Financeiro

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2021

LUIS HENRIQUE
MOREIRA SAAD:
16969155897
Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA
MAIER:
33229805968
Mrs. Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO		
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9		
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO		
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020		
*	2021	2020
	Total	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	159.846.589,26	133.129.677,92
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	161.605.052,93	134.100.756,76
Contraprestações Líquidas	163.884.471,09	134.057.019,02
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(2.279.418,16)	43.737,74
Receitas com Administração	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.758.463,67)	(971.078,84)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(147.705.474,51)	(101.854.417,62)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(144.690.501,06)	(102.373.135,90)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(3.014.973,45)	518.718,28
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.141.114,75	31.275.260,30
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	306.079,68	246.875,79
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.452.034,35	4.242.342,69
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.970.432,83	3.082.929,17
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.211.454,38	826.516,52
Outras Receitas Operacionais	2.270.147,14	332.897,00
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(3.327.173,01)	(8.980.947,14)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.323.898,06)	(3.383.815,55)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.003.274,95)	(5.597.131,59)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de	(7.944.893,90)	(5.900.162,80)
RESULTADO BRUTO	7.627.161,87	20.883.368,84
Despesas de Comercialização	(2.037.929,60)	(1.624.124,01)
Despesas Administrativas	(10.601.786,82)	(12.628.665,79)
Resultado Financeiro Líquido	5.368.188,68	(29.293,99)
Receitas Financeiras	6.655.407,52	1.789.778,19
Despesas Financeiras	(1.287.218,84)	(1.819.072,18)
Resultado Patrimonial	3.282.477,19	466.376,59
Receitas Patrimoniais	3.289.082,35	496.733,36
Despesas Patrimoniais	(6.605,16)	(30.356,77)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.638.111,32	7.067.661,64
Imposto de Renda	(437.044,25)	(206.481,40)
Contribuição Social	(165.975,93)	(82.973,30)
Impostos Diferidos	-	-
Participações no Resultado	-	(6.258.055,22)
RESULTADO LÍQUIDO	3.035.091,14	520.151,72

* Coluna reservada para identificar o número da nota explicativa

RICARDO ANTONIO GONSALES
GONSALES:
02274643970

Dr. Ricardo Antonio Gonçales

Diretor Presidente

MURILO FERNANDES
LIMA:
96071710120

Dr. Murilo Fernandes Lima

Diretor Financeiro

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2021

LUIS HENRIQUE MOREIRA SAAD:
16969155897

Dr. Luis Henrique Moreira Saad

Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA MAIER:
33229805968

Ma. Elicida Helga Maier

CRC/MT CT 5061/O-1

Contadora

UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO					
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9					
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO					
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020					
	*	2021			2020
		Atos Cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não Cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		149.468.821,19	10.377.768,07	159.846.589,26	133.129.677,92
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		151.113.119,60	10.491.933,33	161.605.052,93	134.100.756,76
Contraprestações Líquidas		153.244.550,41	10.639.920,68	163.884.471,09	134.057.019,02
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(2.131.430,81)	(147.987,35)	(2.279.418,16)	43.737,74
Receitas com Administração		-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.644.298,41)	(114.165,26)	(1.758.463,67)	(971.078,84)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(138.115.943,07)	(9.589.531,44)	(147.705.474,51)	(101.854.417,62)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(135.296.711,65)	(9.393.789,41)	(144.690.501,06)	(102.373.135,90)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(2.819.231,42)	(195.742,03)	(3.014.973,45)	518.718,28
		-	-	-	-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		11.352.878,12	788.236,63	12.141.114,75	31.275.260,30
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		286.207,98	19.871,70	306.079,68	246.875,79
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		4.839.967,52	1.612.066,83	6.452.034,35	4.242.342,69
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.584.403,06	110.006,67	1.694.409,73	1.526.774,24
Receitas com Farmácia da Unimed		-	1.276.023,10	1.276.023,10	1.556.154,93
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		-	-	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		-	-	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		-	-	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.132.802,76	78.651,62	1.211.454,38	826.516,52
Outras Receitas Operacionais		2.122.761,70	147.385,44	2.270.147,14	332.897,00
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		-	-	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		(3.111.161,96)	(216.011,05)	(3.327.173,01)	(8.980.947,14)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.173.022,93)	(150.875,13)	(2.323.898,06)	(3.383.815,55)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		-	-	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	-	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(938.139,03)	(65.135,92)	(1.003.274,95)	(5.597.131,59)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de		(6.282.065,76)	(1.662.828,14)	(7.944.893,90)	(5.900.162,80)
RESULTADO BRUTO		7.085.825,90	541.335,97	7.627.161,87	20.883.368,84
Despesas de Comercialização		(1.905.620,49)	(132.309,11)	(2.037.929,60)	(1.624.124,01)
Despesas Administrativas		(9.509.802,78)	(1.091.984,04)	(10.601.786,82)	(12.628.665,79)
Resultado Financeiro Líquido		3.065.005,26	2.303.183,42	5.368.188,68	(29.293,99)
Receitas Financeiras		4.268.653,61	2.386.753,91	6.655.407,52	1.789.778,19
Despesas Financeiras		(1.203.648,35)	(83.570,49)	(1.287.218,84)	(1.819.072,18)
Resultado Patrimonial		3.058.526,42	223.950,77	3.282.477,19	466.376,59
Receitas Patrimoniais		3.064.702,75	224.379,60	3.289.082,35	496.733,36
Despesas Patrimoniais		(6.176,33)	(428,83)	(6.605,16)	(30.356,77)
		-	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		1.793.934,31	1.844.177,01	3.638.111,32	7.067.661,64
Imposto de Renda		-	(276.626,55)	(276.626,55)	(138.288,84)
Adicional de IRPJ		-	(160.417,70)	(160.417,70)	(68.192,56)
Contribuição Social		-	(165.975,93)	(165.975,93)	(82.973,30)
Impostos Diferidos		-	-	-	-
Participações no Resultado		-	-	-	(6.258.055,22)
RESULTADO LÍQUIDO		1.793.934,31	1.241.156,83	3.035.091,14	520.151,72

* Coluna reservada para identificar o número da nota explicativa

RICARDO ANTONIO GONSALES
02274643970
Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente

MURILO FERNANDES LIMA
96071710120
Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Financeiro

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2021

LUIS HENRIQUE MOREIRA SAAD
16969155897
Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA MAIER
33229805968
Ma. Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

CONTAS	2021			2020
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	1.793.934,31	1.241.156,83	3.035.091,14	6.778.206,94
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	(2.646.699,20)	(183.762,94)	(2.830.462,14)	-
(+/-) Ganhos ou Perdas com Avaliação Patrimonial	-	-	-	-
(+) Realização do Ajuste de Avaliação Patrimonial (AAP)	-	-	-	-
(+) Reversão de Reservas	-	-	-	-
(-) Ajuste Negativo de Períodos Anteriores	-	-	-	-
(+) Ajuste Positivo de Períodos Anteriores	-	-	-	-
(-) Outros Ajustes	(2.646.699,20)	(183.762,94)	(2.830.462,14)	-
(=) SALDO A DESTINAR	(852.764,89)	1.057.393,89	204.629,00	6.778.206,94
(-) Reserva Legal 10%	-	-	-	(614.573,60)
(-) Fates 5,0%	-	-	-	(307.286,80)
(-) Incorporação de juros S/Aplicações - Estat. Art. 27 ¶ 7º	-	(1.487.356,89)	(1.487.356,89)	(567.505,57)
(-) Rendimentos Aplic. Financeira - Fundo Rotativo	-	-	-	(117.053,58)
(-) Reservas Estatutárias - Recomposição Fundo Rotativo	-	-	-	(4.380.300,45)
(-) Participação dos Funcionários	-	-	-	(271.335,22)
(-) Resultado Negativo Ato Não Cooperativo	(429.963,00)	429.963,00	-	-
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	(1.282.727,89)	-	(1.282.727,89)	520.151,72

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2021

RICARDO ANTONIO GONSALES:
02274643970
Dr. Ricardo Antonio Gonsales

Diretor Presidente

MURILO FERNANDES LIMA:
96071710120
Dr. Murilo Fernandes Lima

Diretor Financeiro

LUIS HENRIQUE MOREIRA SAAD:
16969155897
Dr. Luis Henrique Moreira Saad

Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA MAIER:
33229805968
Ma. Elicida Helga Maier

CRC/MT CT 5061/O-1

Contadora

UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	183.514.804,71	160.355.852,94
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	41.350.807,96	43.134.631,93
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	247.814,00	0,53
(+) Outros Recebimentos Operacionais	8.116.504,62	7.882.799,06
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(165.351.339,45)	(123.239.819,87)
(-) Pagamento de Comissões	(54.945,73)	(84.525,86)
(-) Pagamento de Pessoal	(4.270.660,06)	(3.670.035,62)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(12.177.911,65)	(8.659.446,75)
(-) Pagamento de Tributos	(19.077.746,64)	(11.513.140,99)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(877.679,23)	(147.638,61)
(-) Pagamento de Aluguel	(307.225,28)	(234.147,30)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(153.244,51)	(123.181,30)
(-) Aplicações Financeiras	(34.390.136,88)	(56.028.925,81)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(6.952.834,79)	(8.162.056,20)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(10.383.792,93)	(489.633,85)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	46.680,00	59.810,00
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	278.606,24	157.131,47
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(183.452,28)	(471.610,93)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	141.833,96	(254.669,46)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.335.720,35	426.600,22
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	10.024.972,66	-
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(4.379,83)	(12.733,15)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(154.334,94)	(152.343,80)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(347.919,75)	(41,00)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	10.854.058,49	261.482,27
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	612.099,52	(482.821,04)
CAIXA - Saldo Inicial	1.143.323,43	1.626.144,47
CAIXA - Saldo Final	1.755.422,95	1.143.323,43
Ativos Livres no Início do Período (*)	1.143.323,43	1.626.144,67
Ativos Livres no Final do Período (*)	1.755.422,95	1.143.323,43
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	612.099,52	(482.821,04)

RICARDO ANTONIO GONSALES:02274643970

Dr. Ricardo Antonio Gonsales

Diretor Presidente

MURILO FERNANDES LIMA:96071710120

Dr. Murilo Fernandes Lima

Diretor Financeiro

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2021

LUIS HENRIQUE MOREIRA SAAD:16969155897

Dr. Luis Henrique Moreira Saad

Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA MAIER:33229805968

Mta. Elcida Helga Maier

CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO								
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9								
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020								
(Em Reais)								
	Capital Subscrito	Capital a Integralizar	Capital Realizado	FATES	Fundo de Reservas	Fundo Rotativo	Sobras (Perdas)	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2019	18.426.688,40	(814.499,99)	17.612.188,41	60.432,65	1.394.976,23	3.678.446,85	166.746,80	22.912.790,94
Destinações conforme AGO	-	-	-	-	-	-	-	-
Absorção das Perdas	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuição de Sobras	-	-	-	-	166.746,80	-	(166.746,80)	-
Movimentação do Exercício:	-	-	-	-	-	-	-	-
Subscrição de Capital	584.057,11	(584.057,11)	-	-	-	-	-	-
Integralização de Capital	-	741.195,28	741.195,28	-	-	-	-	741.195,28
Aumento de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixas do FATES	-	-	-	-	-	-	-	-
Integralização de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Restituição de Capital a Cooperados	(983.898,26)	-	(983.898,26)	-	-	-	-	(983.898,26)
Restituição de cota do Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de cota Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	4.380.300,45	(4.380.300,45)	-
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	2.995.617,36	-	2.995.617,36
Resultado do Exercício:	-	-	-	-	-	-	6.778.206,94	6.778.206,94
Destinações Legais e Estatutárias:	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalização de juros Aplicação	567.505,57	-	567.505,57	-	-	-	(567.505,57)	-
Capitalização de juros Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	117.053,58	(117.053,58)	-
Fundo de Reservas - 10%	-	-	-	-	614.573,60	-	(614.573,60)	-
FATES - 5%	-	-	-	307.286,80	-	-	(307.286,80)	-
Participação dos Funcionários	-	-	-	-	-	-	(271.335,22)	(271.335,22)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	18.594.352,82	(657.361,82)	17.936.991,00	367.719,45	2.176.296,63	11.171.418,24	520.151,72	32.172.577,04
Destinações conforme AGO	-	-	-	-	-	-	-	-
Absorção das Perdas	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	-	(520.151,72)	(520.151,72)
Movimentação do Exercício:	-	-	-	-	-	-	-	-
Subscrição de Capital	718.781,61	(718.781,61)	-	-	-	-	-	-
Integralização de Capital	-	5.697.217,45	5.697.217,45	-	-	-	-	5.697.217,45
Aumento de Reservas - FATES	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixas do FATES	-	-	-	-	-	-	-	-
Integralização de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Restituição de Capital a Cooperados	(435.070,57)	-	(435.070,57)	-	-	-	-	(435.070,57)
Restituição de cota do Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	(6.702.850,95)	-	(6.702.850,95)
Integralização ao Capital valores Fundo Rotativo	4.468.567,30	(4.468.567,30)	-	-	-	(4.468.567,30)	-	(4.468.567,30)
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado do Exercício:	-	-	-	-	-	-	3.035.091,14	3.035.091,14
Destinações Legais e Estatutárias:	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalização de juros Aplicação	1.487.356,89	-	1.487.356,89	-	-	-	(1.487.356,89)	-
Reserva de sobras para Margem de Solvência	-	-	-	-	-	2.830.462,14	(2.830.462,14)	-
Fundo de Reservas - 10%	-	-	-	-	-	-	-	-
FATES - 5%	-	-	-	(0,06)	-	-	-	(0,06)
Participação dos Funcionários	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	24.833.988,05	(147.493,28)	24.686.494,77	367.719,39	2.176.296,63	2.830.462,13	(1.282.727,89)	28.778.245,03

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2021

RICARDO ANTONIO GONSALES
02274643970
Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente

MURILO FERNANDES LIMA
96071710120
Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Financeiro

LUIS HENRIQUE MOREIRA SAAD
16969155897
Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA MAIER
33229805968
M^{te}. Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9 DEMONSTRAÇÃO DE MOVIMENTAÇÃO DO ATIVO PERMANENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020							
NOMENCLATURA	Saldo em 31/12/2020	Aquisições	Ajuste Vr. Mercado	Baixas	Transferências	Depreciações	Saldo em 31/12/2021
PARTICIPAÇÕES EM OUTRAS EMPRESAS							
Federação Unimed's de Mato Grosso	57.840,12	-			-		57.840,12
Aliança Cooperativa Nacional	1.432,74						1.432,74
Unicred Cuiabá - Matriz	606.388,36	16.747,74					623.136,10
Unicred Cuiabá-Farmácia	28.621,99	790,51					29.412,50
Central Nacional Unimed Coop. Central	119.484,43	-					119.484,43
Sicredi Oeste - Matriz	275.678,47	47.006,45					322.684,92
Sicredi Oeste - Farmácia	1.195,61	4.452,70					5.648,31
SICOOB - Sist. de Coop. de Crédito	1.020,64	45,16					1.065,80
(-) Provisão p/Desvalorização Investimento	(1.432,74)						(1.432,74)
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	1.090.229,62	69.042,56	-	-	-	-	1.159.272,18
IMOBILIZADO HOSPITALAR							
Aparelhos de Ar Condicionado	18.609,95	-		-			18.609,95
Máquinas e Equipamentos	155.153,87	-		-			155.153,87
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	7.000,00	-		-			7.000,00
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	58.317,16	-		-			58.317,16
Computadores e Periféricos	25.167,82	21.617,65		-			46.785,47
Impressoras	2.798,09	-		-			2.798,09
Móveis e Utensílios	83.601,40	-		-			83.601,40
Veículos	331.738,83	-		-			331.738,83
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	682.387,12	21.617,65	-	-	-	-	704.004,77
IMOBILIZADO NÃO HOSPITALAR							
Terrenos	1.043.060,55	-		-			1.043.060,55
Edificações da Matriz	1.227.838,90	-		-	171.710,81		1.399.549,71
Aparelhos de Ar Condicionado	188.240,76	46.408,96		-			234.649,72
Máquinas e Equipamentos	1.066.493,48	60.312,39		(1.027,56)			1.125.778,31
Equipamentos de Comunicação	10.433,45	4.921,01		-			15.354,46
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	139.568,00	-		-			139.568,00
Equipamentos de Urologia	73.643,00	-		-			73.643,00
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	100.786,20	-		-			100.786,20
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	65.474,00	-		-			65.474,00
Equipamentos de Oncologia	2.851,04	-		-			2.851,04
Impressoras	48.259,47	5.681,84		-			53.941,31
Micro Computadores	410.637,76	225.371,70		(23.648,48)	(1.246,90)		611.114,08
Servidor - Computador	192.513,10	4.490,00		-			197.003,10
Terminais e Periféricos	385.603,17	10.471,35		-	1.246,90		397.321,42
Móveis e Utensílios	624.472,69	129.739,82		(6.668,40)			747.544,11
Veículos	684.221,29	-		(59.134,50)			625.086,79
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	6.264.096,86	487.397,07	-	(90.478,94)	171.710,81	-	6.832.725,80
IMOBILIZADO EM CURSO							
Reforma da Sede	43.403,77	128.307,04		-	(171.710,81)		-
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	43.403,77	128.307,04	-	-	(171.710,81)	-	-
BENFEITORIAS EM IMÓVEIS DE TERCEIROS							
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	503.579,16		-	-		503.579,16
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	-	503.579,16	-	-	-	-	503.579,16
DEPRECIACÕES BENS HOSPITALARES							
Aparelhos de Ar Condicionado	(2.651,52)	-		-		(1.861,08)	(4.512,60)
Aparelhos e Equipamentos	(21.797,13)	-		-		(15.515,40)	(37.312,53)
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	(876,86)	-		-		(698,08)	(1.574,94)
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	(11.957,64)	-		-		(11.369,40)	(23.327,04)
Impressoras	(650,78)	-		-		(559,68)	(1.210,46)
Computadores	(5.624,10)	-		-		(8.145,10)	(13.769,20)
Móveis e Utensílios	(8.015,61)	-		-		(8.279,39)	(16.295,00)
Veículos	(53.489,02)	-		-		(66.347,76)	(119.836,78)
SUB-TOTAL DO DEPRECIACÕES ACUMULADAS	(105.062,66)	-	-	-	-	(112.775,89)	(217.838,55)
DEPRECIACÕES BENS NHOSPITALARES							
Edificações da Matriz	(491.137,36)	-		-		(52.852,96)	(543.990,32)
Aparelhos de Ar Condicionado	(91.770,69)	-		-		(18.573,38)	(110.344,07)
Aparelhos e Equipamentos	(349.762,11)	-		-		(100.752,17)	(450.514,28)
Equipamentos de Comunicação	(7.039,93)	-		-		(1.351,71)	(8.391,64)
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	(136.574,05)	-		-		(2.993,95)	(139.568,00)
Equipamentos de Urologia	(73.222,19)	-		-		(420,81)	(73.643,00)
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	(79.890,78)	-		-		(5.545,80)	(85.436,58)
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	(60.554,99)	-		-		(2.859,96)	(63.414,95)
Equipamento de Oncologia	(408,52)	-		-		(285,12)	(693,64)
Impressoras	(39.038,26)	-		-		(2.830,38)	(41.868,64)
Micro Computadores	(249.093,34)	-		-		(43.459,47)	(292.552,81)
Servidor - Computador	(192.513,10)	-		-		(451,53)	(192.964,63)
Terminais e Periféricos	(271.338,11)	-		-		(34.891,61)	(306.229,72)
Móveis e Utensílios	(332.745,94)	-		-		(51.022,14)	(383.768,08)
Veículos	(512.401,12)	-		-		(26.145,81)	(538.546,93)
SUB-TOTAL DO DEPRECIACÕES ACUMULADAS	(2.887.490,49)	-	-	-	-	(344.436,80)	(3.231.927,29)
TOTAL DO IMOBILIZADO	4.058.993,49	1.140.900,92	-	(90.478,94)	-	(457.212,69)	4.590.543,89
TOTAL DO ATIVO PERMANENTE	5.149.223,11	1.209.943,48	-	(90.478,94)	-	(457.212,69)	5.749.816,07

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

RICARDO ANTONIO
GONSALES-02274643970
Dr. Ricardo Antonio Gonçales
Diretor Presidente

MURILO
FERNANDES
LIMA-96071710120
Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Financeiro

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2021

LUIS HENRIQUE
MOREIRA SAAD
16969155897
Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

ELCIDA
HELGA MAIER
33229805968
Má. Elicida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPOTUBA
Cooperativa de Trabalho Médico**CNPJ – 02.597.394/0001-32 - ANS – 31409-9****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.****(Todos os valores expressos em reais)****NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed Vale do Sepotuba-Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 140 médicos associados na pessoa física e 55 cooperados pessoa jurídica. No exercício social de 2019 foi implantada uma Unidade de Recursos Próprios que abriga os seguintes serviços, Centro de Infusão Oncológica e consultas de oncologia, Assistência Multidisciplinar, Serviço de Assistência Domiciliar, e UTI Móvel para fazer as remoções de seus beneficiários, da rede nacional de intercâmbio e também de terceiros, além da Unidade de Recursos Próprios, a Operadora tem também uma Farmácia. Na sua área de abrangência tem 120 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Arenópolis, Barra do Bugres, Brasnorte, Campo Novo do Parecis, Denise, Nortelândia, Nova Marilândia, Nova Olímpia, Porto Estrela, Sapezal, Santo Afonso, e Tangará da Serra, onde está localizada sua sede administrativa.

NOTA 02 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Vale do Sepotuba atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede

credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31.409-9.

NOTA 03 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, alterada pela ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020 de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 18.02.2022 e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.

NOTA 04 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

4.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos.

- I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

4.5 **Conta Corrente com cooperados**

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras. Não há registro de créditos com cooperados de longo prazo.

4.6 **Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

4.7 **Ativo Imobilizado**

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.8 **Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/09 e RN 435/2018 e suas alterações.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.
- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA sob nº 894, descrita na nota explicativa nº 16.1

4.9 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota [explicativa nº 24](#).

4.10 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei 12.973/2014, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social. Nº da Nota explicativa 19.

4.11 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.12 Ativos e Passivos contingentes

- i. Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii. Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- iii. Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.
- iv. Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato. Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.13 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

- i. O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.
- ii. As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos

- iii. com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

4.14 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.15 Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades em planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

4.16 Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

NOTA 05 - NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS, NORMAS E INTERPRETAÇÕES, NOVAS E REVISADAS, JÁ EMITIDAS E AINDA NÃO ADOTADAS

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 472/2021, entrará em vigor a partir de 01/01/2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos, mas ainda não adotados até a data de emissão das demonstrações financeiras da Unimed. A Unimed irá adotar os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC	Pronunciamentos	Data de entrada em vigor – ANS
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	01/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de Contrato com Cliente	01/01/2022

5.1 - CPC 06 R2 (IFRS 16)

O CPC 06 R2 (IFRS 16) introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

O impacto sobre as demonstrações financeiras para o exercício 2022 ainda é desconhecido pois a Unimed está procedendo o levantamento de todos os contratos de arrendamentos.

5.2 - CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador,

Em 2022 a Unimed, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passará a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada.

Nota 06 - DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos Conta Movimento

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 1.755.422,95 (um milhão, setecentos e cinquenta e cinco mil, quatrocentos e vinte e dois reais e noventa e cinco centavos)

Nota 06 - Disponível			
DISPONIBILIDADES - 121	2021	%	2020
Caixa da Matriz	6.201,55	0,35	2.505,72
Caixa da Farmácia	4.628,75	0,26	7.970,05
Banco do Brasil - Matriz	12.658,02	0,72	7.908,30
Unicred - Matriz	773.996,48	44,09	328.888,48
Sicredi - Matriz	270.291,97	15,40	258.677,46
Caixa Economica Federal - Matriz	144,65	0,01	210,40
Unicred - Farmácia	408.497,91	23,27	466.116,23
Caixa Economica Federal - Farmácia	9.949,20	0,57	10.813,70
Unicred - Matriz conta 6734-2	-	-	0,32
Bradesco - Matriz	490,07	0,03	201,76
Banco Itaú S/A - Matriz	107,22	0,01	164,11
Santander S/A - Matriz	12.269,78	0,70	130,58
Sicredi Farmácia	254.000,51	14,47	44.204,37
SICOOB - conta 45140-1	0,73	0,00	15.531,95
Unicred-Recursos Próprios	2.186,11	0,12	
TOTAIS DE DISPONÍVEIS	1.755.422,95	100,00	1.143.323,43

NOTA 07 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Aplicações vinculadas à Provisão Técnica:

A ANS, em sua Resolução Normativa nº 209 de 22 de dezembro de 2009, determina que as Operadoras de Plano de Saúde garantam financeiramente suas operações, devendo observar os critérios de margem de solvência e patrimônio mínimo ajustado. As operadoras deverão contabilizar provisões técnicas para garantir o pagamento dos Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), conforme determinado na Subseção III da referida Resolução Normativa, e também os valores das obrigações com o ressarcimento ao SUS. A Unimed possui aplicações vinculadas ao Fundo Dedicado à Saúde no montante de R\$ 26.044.521,51 em 31 de dezembro de 2021. Esta aplicação representa 56,00% do montante dos recursos aplicados em Instituições Financeiras.

Estas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 95,35% do CDI do ano na CEF, 98,56% do CDI no ano no Sicredi, 123,62% do CDI no Bradesco, 196,22% do CDI no BTG Pactual, 95,99% do CDI no Itaú, 135,34% do CDI no Santander, 144% do CDI no Unicred (Daycoval – ANS) e 93,72% no Banco do Brasil para os Fundos Dedicados.

Aplicações de livre movimentação

A Unimed em cumprimento de decisão de Assembleia Geral dos Cooperados mantinha a maior parcela de suas aplicações de recursos de livre movimentação na UNICRED. Em decisão tomada na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 17.09.2015, foram implementadas as descentralizações das aplicações dos recursos financeiros.

Este processo foi realizado sob a orientação da área Financeira da Unimed Brasil, que apresentou um estudo técnico sobre as Instituições Financeiras que atuam no mercado regional. A Unimed possui aplicações de livre movimentação de R\$ 20.461.053,86 em 31 de dezembro de 2021 esta aplicação representa 44,00% do montante dos recursos aplicados em Instituições Financeiras.

As aplicações de livre movimentação no Unicred são remuneradas a taxas de 104% do CDI e no Sicredi a sua maioria em 105% do CDI, no Bradesco 100%, e no Banco Safra a remuneração auferida é de 102% do CDI e no SICOOB a remuneração auferida é de 112% do CDI.

Nota 07 - Aplicações Financeiras			
APLICAÇÕES FINANCEIRAS - 1221 *	2021	%	2020
Caixa Econômica Federal - Fundo Dedicado à Saúde	5.142.693,08	19,75	4.962.524,82
Sicredi - Fundo Dedicado da Saúde	5.606.261,02	21,53	5.403.109,66
Santander - Fundo ANS	2.198.740,47	8,44	2.091.776,13
Bradesco - Fundo ANS	2.501.848,70	9,61	2.389.638,66
Banco do Brasil - Fundo ANS	615.386,41	2,36	594.013,49
Itaú S/A - Fundo ANS	925.410,54	3,55	892.668,78
BTG Pactual S/A - Fundo ANS	3.902.989,15	14,99	2.155.973,36
Unicred/Daycoval - Fundo ANS	5.151.192,14	19,78	-
TOTAL DE APLICAÇÕES VINC. P/GARANT. FINANC.*	26.044.521,51	56,00	18.489.704,90
Unicred - Matriz	4.529.154,95	22,14	14.620.005,30
Sicredi - Matriz	2.016.773,04	9,86	3.366.514,55
Unicred - Farmácia	272.615,89	1,33	265.445,51
Unicred - Matriz - Fundo Rotativo	4.220.102,90	20,63	6.589.052,42
Sicredi - Farmácia	758.051,27	3,70	725.784,02
Bradesco - Matriz	1.007.635,50	4,92	342.100,98
Banco Safra - Matriz	2.011.661,13	9,83	1.550.299,85
Siccob conta 45.140-1	5.644.119,41	27,58	2.953.441,58
Banco Safra - Conta Poupança	939,77	0,00	165,71
TOTAL DE APLICAÇÕES DE LIVRE MOVIMENTAÇÃO 12	20.461.053,86	44,00%	30.412.809,92
TOTAL DE RECURSOS APLICADOS	46.505.575,37	100,00	48.902.514,82

(*) – Aplicações financeiras vinculada a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS;

NOTA 08 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações com Assistência a Saúde - 123	2021	2020
Contraprestações pecuniárias a receber - 1231	4.674.545,19	4.542.378,47
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 3.349.732,20	- 2.999.112,62
Total de Contraprestação pecuniária (a)	1.324.812,99	1.543.265,85
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis - 1233	978.557,63	858.382,48
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 787.763,79	- 664.446,59
Total de Participações de Beneficiários a Receber (b)	190.793,84	193.935,89
Operadoras de Planos de Saúde - 1234	860.491,00	820.576,61
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 36.559,00	-
Total de Operadoras de Planos de Saúde (c)	823.932,00	820.576,61
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde - 1239	-	1.744.392,86
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	- 26.872,33
Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (d)	-	1.717.520,53
Total dos créditos a receber	2.339.538,83	4.275.298,88

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis: são valores a receber dos beneficiários a título de coparticipação em determinados procedimentos realizados, conforme previsto nos regulamentos dos planos de saúde, sendo esses valores cobrados mensalmente junto à mensalidade do plano.
- (c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- (d) Outros créditos a receber de Operações relacionadas aos planos de saúde, nesta rubrica estão classificados os valores relativos a suspensão dos reajustes dos planos de saúde no último quadrimestre de 2020, foram cobrados em até 12 parcelas no exercício social de 2021.

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 435/2018 da ANS.

NOTA 09 - CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - 124	2021	2020
Intercâmbio Eventual	296.084,14	129.116,70
Taxa de administração de Intercambio	13.793,23	6.428,76
Pacotes de Opcionais	72.772,05	80.647,89
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 73.569,65	- 44.370,45
TOTAIS	309.079,77	171.822,90

O saldo da conta “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (Intercâmbio a

receber), referente a prestação de serviços a saúde, bem como os valores a receber de pacotes de opcionais oferecidos aos beneficiários do plano de saúde.

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 10 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS - 126	2021	2020
Imposto de renda retido na fonte pagadora	505.906,90	826.505,14
CSLL sobre operações com terceiros - antecipado	280.059,59	320.992,11
Créditos de PIS sobre operações	80.119,42	97.119,29
Créditos de COFINS sobre operações	350.972,90	421.117,99
TOTAL DE CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	1.217.058,81	1.665.734,53

Os valores aqui registrados, referem-se a impostos retidos e que são compensados diretamente com o tributo devido no exercício, e os excedentes serão informados em PERDCOMP e aproveitados após a entrega da ECD e da ECF para liquidar outros tributos no exercício de 2022.

NOTA 11 - BENS E TÍTULOS A RECEBER:

No item de Almoxarifado estão sendo controlados os estoques de materiais de expediente utilizados pela Unimed Matriz, na rubrica de outros títulos a receber da Matriz são classificados os valores dos parcelamentos que são concedidos em determinadas negociações financeiras. Na Farmácia esta rubrica representa as vendas efetuadas a prazo por meio de convênios celebrados entre as empresas detentoras de planos de saúde para seus funcionários e que autorizam o fornecimento de medicamento até um limite pré-estabelecido, suportado pela contratante. O Adiantamento para os funcionários sob o título de férias é uma questão legal, porque são férias gozadas em períodos que envolvem dois meses do ano calendário, assim a parcela que envolve o gozo no mês de janeiro do exercício seguinte, caracteriza-se como adiantamento. Adiantamento para Fornecedores ocorre em virtude de aquisições de materiais de alto custo,



que são fornecidos para atendimento assistencial, e necessitam ser reconhecido na conta do beneficiário como custo assistencial, e nem sempre o prazo estabelecido pelo fornecedor permite aguardar a conclusão do processo, assim realiza-se o pagamento a título de adiantamento ao fornecedor, e o reconhecimento da despesa ocorre posteriormente.

BENS E TÍTULOS A RECEBER - 127	2021	2020
Estoque de medicamentos da Farmácia	1.327.699,96	1.393.756,12
Estoque de medicamentos do Recursos Próprios	668.829,91	744.417,06
Almoxarifado	7.393,31	8.570,03
Cheque em custódia da Matriz	41.415,51	36.322,08
Cheques em custódia da Farmácia	423,81	2.027,38
Outros títulos a receber da Matriz	232.087,94	267.265,65
Cartões de crédito a receber - Matriz	1.239.323,67	885.129,12
Cartões de crédito a receber - Farmácia	322.147,65	434.346,24
Outros títulos a receber da Farmácia	161.713,24	118.911,95
Cartões de crédito a receber - Recursos Próprios	-	-
(-) Provisão para perdas de cheques da Matriz	- 11.267,94	- 11.267,94
(-) Provisão para perdas de Outros títulos a Receber - Matriz	- 222.184,41	- 265.960,75
(-) Provisão para perdas de cheques da Farmácia	- 665,61	- 665,61
Adiantamento para funcionários - Férias	58.347,87	56.268,05
Adiantamento para fornecedores	77.799,05	228.083,44
Adiantamento Produção atendimento Intercambio	5.159.468,00	1.705.029,40
Total de Bens e Títulos a Receber	9.062.531,96	5.602.232,22

NOTA 12 - DESPESAS ANTECIPADAS:

Esta conta apresenta o saldo de R\$ 29.557,16 (vinte e nove mil, quinhentos e cinquenta e sete reais e cinquenta e dezesseis centavos), e é composta pelas despesas já incorridas com e apólices de seguros contratadas. Serão reconhecidas no período de vigência de cobertura no caso das apólices de seguros.

DESPESAS ANTECIPADAS 128	2021	2020
Seguros da Matriz - Prédio, instalações e veículos	11.912,26	12.789,99
Seguros da Farmácia - Instalações, Estoques e Motos	4.306,76	4.032,61
Seguros da UTI Móvel/Recursos Próprios	12.157,53	13.402,62
Gastos em Imóveis de Terceiros - Matriz	-	39.008,80
Garantias da Matriz	1.180,61	2.091,65
Gastos em Imóveis de Terceiros - Farmácia		18.592,55
Gastos em Imóveis de Terceiros - Recursos Próprios		293.190,30
Total de valores à apropriar	29.557,16	383.108,52

Os gastos com melhorias em imóveis de terceiros tiveram sua classificação contábil alterada de despesas antecipadas para o ativo permanente como Benfeitorias em Imóveis de Terceiros.

NOTA 13 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS:

No exercício social de 2021 esta conta apresenta saldo de R\$ 281.207,81 (duzentos e oitenta e um mil, duzentos e sete reais e oitenta e um centavos), oriundo de adiantamentos realizados para pagamento de seguro de responsabilidade civil do cooperado e alguns débitos que estão sendo cobrados do cooperado relativos ao plano de saúde para hospitais de alto custo.

NOTA 14 - ATIVO NÃO CIRCULANTE - OUTROS CRÉDITOS A RECEBER E LONGO PRAZO.

OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO - 131			2021	2020
Ativo Fiscal Diferido	1313 e 1316	(a)	3.797.628,91	723.989,69
Justiça Federal	1317	(b)	736.679,34	736.679,34
Justiça Comum	1317	(b)	824.644,55	280.929,96
Títulos e Créditos a Receber - 1314		(c)	1.305.232,76	-
Fundo da Camara Nacional de Compensação		(d)	1.319.421,79	1.180.935,20
Fundo de Transporte Aeromed		(d)	221.950,85	
Outros Créditos a Receber 1318		(e)	17.915,27	2.530.701,67
TOTAL DE OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO			8.223.473,47	5.453.235,86

Este grupo de contas é a somatória de vários direitos classificados como realizáveis a longo prazo.

- Os valores demonstrados no item (a) são originados de saldos negativos apurados na Escrituração Contábil Fiscal – ECF e que estão sendo aproveitados em liquidações de impostos da Operadora, por meio da elaboração de PERDCOMP. No exercício social de 2021 a Unimed realizou uma revisão sob o aspecto tributário e houveram recuperações de créditos oriundos de créditos previdenciários em virtude de estudos e interpretações legais, este montante está somado aos valores do ativo fiscal diferido.
- A Unimed realizou propositura de ações contestando cobrança de valores pela ANS oriundos de atendimentos realizados a beneficiários de planos da Operadora, estas demandas exigiram depósitos judiciais para garantia enquanto se discute o mérito, este valor representa R\$ 1.017.609,30. Além destes valores a Unimed está sendo demandada em ações na justiça



comum, ainda não concluídas, que exigiram depósitos para garantir o período de discussão no montante de R\$ 543.714,59.

- c) A Unimed tem ações de cobrança que são contestadas judicialmente pelos beneficiários, eles realizam depósitos com base nos cálculos por eles definidos, e contestam o excedente, estes valores são reconhecidos até o montante do depósito como valor a receber no longo prazo.
- d) Fundo da Câmara Nacional de Compensação- São aplicações que as singulares da Unimed mantêm junto da Federação das Unimed's de Mato Grosso, como garantia para eventual exigibilidade decorrente de compensação de contas oriundas de processos de atendimento de Intercâmbio Eventual. No exercício social de 2021 foi criado o Fundo de Transporte Aero Med.
- e) Ao final do exercício de 2020, a Unimed tinha ações de cobrança que são contestadas judicialmente pelos beneficiários, e que em virtude destas circunstâncias não existe a possibilidade de interromper a assistência médica hospitalar, estes valores foram reconhecidos como um direito a realizar, mas por outro lado provisiona-se os montantes em virtude da prudência aplicável. No exercício de 2021 demandas foram solucionadas, restando valores de pequena expressão monetária nesta situação.

NOTA 15 - INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

OUTROS INVESTIMENTOS		
PARTICIPAÇÕES EM OUTRAS EMPRESAS - 1328	2021	2020
Federação Unimed de Mato Grosso	57.840,12	57.840,12
Aliança Cooperativa Nacional	1.432,74	1.432,74
Unicred Cuiabá	623.136,10	606.388,36
Unicred Cuiabá - Farmácia	29.412,50	28.621,99
Central Nacional Unimed - Cooperativa Central	119.484,43	119.484,43
Sicredi Oeste - Matriz	322.684,92	275.678,47
Sicredi Oeste - Farmácia	5.648,31	1.195,61
Sicoob - Matriz	1.065,80	1.020,64
(-) Provisão P/Desvalorização Investimento	- 1.432,74	- 1.432,74
TOTAL DE INVESTIMENTOS	1.159.272,18	1.090.229,62

NOTA 16 - IMOBILIZADO

Quadro Resumo

NOMENCLATURA	Saldo em 31/12/2020	Aquisições	Ajuste Vr. Mercado	Baixas	Transferências	Depreciações	Saldo em 31/12/2021
PARTICIPAÇÕES EM OUTRAS EMPRESAS							
Federação Unimed's de Mato Grosso	57.840,12	-			-		57.840,12
Aliança Cooperativa Nacional	1.432,74						1.432,74
Unicred Cuiabá - Matriz	606.388,36	16.747,74					623.136,10
Unicred Cuiabá-Farmácia	28.621,99	790,51					29.412,50
Central Nacional Unimed Coop. Central	119.484,43	-					119.484,43
Sicredi Oeste - Matriz	275.678,47	47.006,45					322.684,92
Sicredi Oeste - Farmácia	1.195,61	4.452,70					5.648,31
SICOOB - Sist. de Coop. de Crédito	1.020,64	45,16					1.065,80
(-) Provisão p/Desvalorização Investimento	(1.432,74)						(1.432,74)
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	1.090.229,62	69.042,56	-	-	-	-	1.159.272,18
IMOBILIZADO HOSPITALAR							
Aparelhos de Ar Condicionado	18.609,95	-		-			18.609,95
Máquinas e Equipamentos	155.153,87	-		-			155.153,87
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	7.000,00	-		-			7.000,00
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	58.317,16	-		-			58.317,16
Computadores e Periféricos	25.167,82	21.617,65		-			46.785,47
Impressoras	2.798,09	-		-			2.798,09
Móveis e Utensílios	83.601,40	-		-			83.601,40
Veículos	331.738,83	-		-			331.738,83
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	682.387,12	21.617,65	-	-	-	-	704.004,77
IMOBILIZADO NÃO HOSPITALAR							
Terrenos	1.043.060,55	-		-			1.043.060,55
Edificações da Matriz	1.227.838,90	-		-	171.710,81		1.399.549,71
Aparelhos de Ar Condicionado	188.240,76	46.408,96		-			234.649,72
Máquinas e Equipamentos	1.066.493,48	60.312,39		(1.027,56)			1.125.778,31
Equipamentos de Comunicação	10.433,45	4.921,01		-			15.354,46
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	139.568,00	-		-			139.568,00
Equipamentos de Urologia	73.643,00	-		-			73.643,00
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	100.786,20	-		-			100.786,20
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	65.474,00	-		-			65.474,00
Equipamentos de Oncologia	2.851,04	-		-			2.851,04
Impressoras	48.259,47	5.681,84		-			53.941,31
Micro Computadores	410.637,76	225.371,70		(23.648,48)	(1.246,90)		611.114,08
Servidor - Computador	192.513,10	4.490,00		-			197.003,10
Terminais e Periféricos	385.603,17	10.471,35		-	1.246,90		397.321,42
Móveis e Utensílios	624.472,69	129.739,82		(6.668,40)			747.544,11
Veículos	684.221,29	-		(59.134,50)			625.086,79
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	6.264.096,86	487.397,07	-	(90.478,94)	171.710,81	-	6.832.725,80
IMOBILIZADO EM CURSO							
Reforma da Sede	43.403,77	128.307,04		-	(171.710,81)		-
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	43.403,77	128.307,04	-	-	(171.710,81)	-	-
BENFEITORIAS EM IMÓVEIS DE TERCEIROS							
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	503.579,16		-	-		503.579,16
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	-	503.579,16	-	-	-	-	503.579,16
DEPRECIAÇÕES BENS HOSPITALARES							
Aparelhos de Ar Condicionado	(2.651,52)			-		(1.861,08)	(4.512,60)
Aparelhos e Equipamentos	(21.797,13)			-		(15.515,40)	(37.312,53)
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	(876,86)			-		(698,08)	(1.574,94)
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	(11.957,64)			-		(11.369,40)	(23.327,04)
Impressoras	(650,78)			-		(559,68)	(1.210,46)
Computadores	(5.624,10)			-		(8.145,10)	(13.769,20)
Móveis e Utensílios	(8.015,61)			-		(8.279,39)	(16.295,00)
Veículos	(53.489,02)			-		(66.347,76)	(119.836,78)
SUB-TOTAL DO DEPRECIAÇÕES ACUMULADAS	(105.062,66)	-	-	-	-	(112.775,89)	(217.838,55)
DEPRECIAÇÕES BENS N/HOSPITALARES							
Edificações da Matriz	(491.137,36)			-		(52.852,96)	(543.990,32)
Aparelhos de Ar Condicionado	(91.770,69)			-		(18.573,38)	(110.344,07)
Aparelhos e Equipamentos	(349.762,11)			-		(100.752,17)	(450.514,28)
Equipamentos de Comunicação	(7.039,93)			-		(1.351,71)	(8.391,64)
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	(136.574,05)			-		(2.993,95)	(139.568,00)
Equipamentos de Urologia	(73.222,19)			-		(420,81)	(73.643,00)
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	(79.890,78)			-		(5.545,80)	(85.436,58)
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	(60.554,99)			-		(2.859,96)	(63.414,95)
Equipamento de Oncologia	(408,52)			-		(285,12)	(693,64)
Impressoras	(39.038,26)			-		(2.830,38)	(41.868,64)
Micro Computadores	(249.093,34)			-		(43.459,47)	(292.552,81)
Servidor - Computador	(192.513,10)			-		(451,53)	(192.964,63)
Terminais e Periféricos	(271.338,11)			-		(34.891,61)	(306.229,72)
Móveis e Utensílios	(332.745,94)			-		(51.022,14)	(383.768,08)
Veículos	(512.401,12)			-		(26.145,81)	(538.546,93)
SUB-TOTAL DO DEPRECIAÇÕES ACUMULADAS	(2.887.490,49)	-	-	-	-	(344.436,80)	(3.231.927,29)
TOTAL DO IMOBILIZADO	4.058.993,49	1.140.900,92	-	(90.478,94)	-	(457.212,69)	4.590.543,89
TOTAL DO ATIVO PERMANENTE	5.149.223,11	1.209.943,48	-	(90.478,94)	-	(457.212,69)	5.749.816,07

a) Todas as Contas do Imobilizado foram avaliadas pelo método de custo de aquisição;

b) Recuperabilidade dos ativos.

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4) do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado, levando-se em consideração a metodologia do valor em uso ou valor líquido de venda, não efetuou o laudo técnico quanto a desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando-se em consideração a metodologia da determinação da vida útil dos bens e do Justo Valor. Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

NOTA 17 - PROVISÕES TÉCNICAS

17.1 Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 472.357,45 (quatrocentos e setenta e dois mil, trezentos e cinquenta e sete reais e quarenta e cinco centavos), sendo a mesma classificada em R\$ 176.179,19 (cento e setenta e seis mil, cento e setenta e nove reais e dezenove centavos), no Passivo Circulante e R\$ 296.178,26 (duzentos e noventa e seis mil, cento e setenta e oito reais e vinte e seis centavos) no Passivo Não Circulante.

PROVISÃO DE REMISSÃO - PIC E PCNG	2021	2020
Passivo Circulante	2.053.649,74	37.200,95
Passivo Não Circulante	296.178,26	32.100,35
Total de Provisão para Remissão	2.349.828,00	69.301,30

17.2 – Provisão para Insuficiência de Contraprestações

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. A Unimed constituiu após cálculo atuarial o montante de R\$ 1.876.362,01 (um milhão, oitocentos e setenta e seis mil, trezentos e sessenta e dois reais e um centavo). O valor total está classificado no Passivo Circulante.

17.3 – Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG

Em 31 de dezembro de 2021 o valor de R\$ 1.108,54 (um mil, cento e oito reais e cinquenta e quatro centavos) compõe o saldo desta provisão e se encontra classificado no passivo circulante.

17.4 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

PROVISÃO TÉCNICA DE OPER. DE ASSIST. A SAÚDE - 211	2021	2020
Provisão de eventos a liquidar (i)	8.416.530,98	9.807.900,83
Provisão de eventos a liquidar - SUS (ii)	2.049.153,68	2.294.725,57
Provisão para eventos ocorridos e não avisados PEONA (iii)	13.128.286,58	10.113.313,13
Total de Provisão para Remissão	23.593.971,24	22.215.939,53

i) Provisão de Eventos a Liquidar

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN ANS nº 209/09 e RN 393/2015 que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Foi publicada a RN 227/10 e alterações, que determinou que a provisão para eventos a liquidar devesse ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

Quadro demonstrativo de valores:

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR	2021	2020
Prestadores - Médicos Cooperados	3.642.406,33	3.609.593,62
Prestadores - Hospitais	2.081.977,88	2.692.882,73
Prestadores - Clínicas	1.301.414,07	1.747.107,26
Prestadores - Laboratórios	754.326,15	1.287.068,37
Prestadores - Outros	215.653,45	124.709,91
Operadoras de Planos de Saúde	420.753,10	346.538,94
Total de Eventos a liquidar Prestadores	8.416.530,98	9.807.900,83

ii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS	2021	2020
Débitos Pendentes (a)	1.571.780,12	1.529.094,00
ABIS x percentual histórico (b)	477.373,56	765.631,57
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	2.049.153,68	2.294.725,57

a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência.

c) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

iii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA calculada por cálculo atuarial pela Única – Unimed Brasil, na responsabilidade do atuário senhor Saulo Ribeiro Lacerda devidamente inscrito no MIBA Registro Profissional nº 894 e a PEONA SUS, reconhecida de acordo com os cálculos apresentados pela ANS.

A Unimed efetuou até 31 de dezembro de 2021 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 12.963.626,18 (doze milhões, novecentos e sessenta e três mil, seiscentos e vinte e seis reais e dezoito centavos), apurado por cálculo atuarial.

A Unimed em 31 de dezembro de 2021 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 12.963.626,18 (doze milhões, novecentos e sessenta e três mil, seiscentos e vinte e seis reais e dezoito centavo) ou seja 100% da Provisão exigida.

A Unimed efetuou até 31 de dezembro de 2021 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 164.660,40 (cento e sessenta e quatro mil, seiscentos e sessenta reais e quarenta centavos), apurado por metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

As provisões constituídas estão lastreadas por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 159/07, RN 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações

17.5 Patrimônio líquido ajustado

O Patrimônio Líquido Ajustado – PLA é o montante do Patrimônio Líquido ou Social da Operadora, após ajustes por efeitos econômicos, que deve ser maior que o Capital Regulatório em qualquer momento.

Referência / Plano de contas			Descrição	Tipo	Ajuste
PL ou PS	dez/21	25	Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	+	28.778.245,04
IN nº 50, art. 2º, inciso I	dez/21	132219011	Participação em Operadoras	-	178.757,29
IN nº 50, art. 2º, inciso II	dez/21	131619	Ativo Fiscal Diferido	-	900.576,05
IN nº 50, art. 2º, inciso IV	dez/21	128	Despesas Antecipadas	-	29.557,16
Patrimônio Líquido Ajustado - PLA					27.669.354,54

Capital Regulatório

O art. 11 da RN nº 451/2020 dispõe que até dezembro/2022, o Capital Regulatório a ser observado pelas operadoras será o maior valor entre o Capital Base ou a Margem de Solvência. A partir de janeiro/2023, o Capital Regulatório será o maior montante entre o Capital Base ou o Capital Baseado em Riscos, conforme o art. 13 da RN nº 451/2020.

CAPITAL REGULATÓRIO	DEZEMBRO DE 2021	DEZEMBRO DE 2020
Capital Base	462.985,92	427.305,88
Margem de Solvência exigida em dez/2021 (75%)	28.760.624,68	21.870.215,85
Capital Baseado em Risco	17.210.552,29	9.897.314,17
Capital Regulatório	28.760.624,68	21.870.215,85
Patrimônio Líquido Ajustado - PLA	27.669.354,54	31.114.764,41
Suficiência do PLA em relação ao Capital Regulatório	insuficiente	Suficiente

- **Capital base**

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, em 2021 pelo capital base de R\$ 9.726.594,88 (R\$ R\$ 8.977.014,19 em 2020), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Capital da Unimed em 31/12/2021 representa o montante de R\$ 28.778.245,04 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 451/2020 representa R\$ 27.669.354,54

No quadro a seguir, apresentamos o resultado na análise de suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado - PLA em relação ao Capital Base calculado na data base de referência:

VARIÁVEIS	DEZEMBRO DE 2021	DEZEMBRO DE 2020
Capital de referência	R\$ 9.726.594,88	R\$8.977.014,19
Classificação	Cooperativa médica	Cooperativa médica
Segmentação / Região de comercialização	SSP - 5	SSP - 5
Fator K	4,76%	4,76%
Capital base	R\$462.985,92	R\$427.305,87
Patrimônio Líquido Ajustado	R\$27.669.354,54	R\$31.114.764,41
Suficiência do patrimônio ajustado em relação ao PMA total	Suficiente	Suficiente

17.6 **Margem de Solvência**

Regulamentada pelo art. 5 da RN 451/2020, a Margem de Solvência (MS) representa a atualização da necessidade do Patrimônio Líquido Ajustado necessário para manutenção da operadora no mercado de Saúde Suplementar. É calculada a partir do maior valor entre 20% da soma dos últimos doze meses de 100% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido e 50% das de preço pós-estabelecido, ou 33% da média anual dos últimos 36 meses da soma de 100% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e de 50% dos de preço pós-estabelecido. Ainda, há possibilidades de redução do valor a observar de margem de solvência em função de gastos no ano anterior com Programas de Promoção e Prevenção à Saúde – PROMOPREV cadastrados e aprovados pela ANS.

Os prazos para constituição da MS foram redefinidos no ANEXO II da RN nº 451/2020 e resumem-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em dezembro de 2019: 77,90% do valor da MS;
- Em dezembro de 2020: 85,28% do valor da MS;
- Em dezembro de 2021: 92,66% do valor da MS;
- Em dezembro de 2022: 100% do valor da MS.

MARGEM DE SOLVÊNCIA	DEZEMBRO DE 2021	DEZEMBRO DE 2020
0,20 vezes a soma dos últimos 12 meses de: 100% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido e 50% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido	34.415.377,21	29.180.447,80
0,33 vezes a média anual dos últimos 36 meses da soma de: 100% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e 50% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido	38.347.499,58	29.079.306,32
MARGEM DE SOLVÊNCIA	DEZEMBRO DE 2021	DEZEMBRO DE 2020
Valor da margem de solvência total	38.347.499,58	29.180.447,80
Valor da margem de solvência parcial (75%, conforme assinatura de termo)	28.760.624,68	21.870.215,85

Com a RN nº 451/2020, têm-se também novos parâmetros de cálculo e novas terminologias, dentre elas, o Capital Baseado em Riscos, que é a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS. Essa regra compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência saúde.

Entre março/2020 e dezembro/2022, as operadoras podem optar pela utilização antecipada do capital baseado em riscos na apuração do capital regulatório, podendo considerar como contrapartida o percentual fixo de 75% sobre a margem de solvência apurada até dezembro/2022, eximindo-se, portanto, de observar os percentuais crescentes previstos pelo normativo.

Tipos de riscos	Valor
Capital de Risco de Subscrição (CRS)	11.190.114,80
Capital de Risco de Crédito (CRC)	2.083.373,38
Capital de Risco Operacional, incluindo o Legal (CRO)	4.846.398,40
Capital de Risco de Mercado (CRM)	Até 31/12/2022
Capital Baseado em Riscos - CBR	17.210.552,29

Reitera-se que o Capital Baseado em Riscos - CBR é composto pelos riscos de subscrição, crédito, mercado, legal e operacional. Em dezembro/2021 o CBR da operadora é correspondente apenas à parcela do risco de subscrição, que se refere ao risco normatizado

pela Agência reguladora e em plena vigência até esta data base. À medida em que os demais riscos forem regulamentados serão incorporados ao montante final do CBR.

NOTA 18 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Recebimentos antecipados de contraprestações de beneficiários. A contabilidade registra variação patrimonial, no caso da receita relacionada a operação de saúde, a operadora deverá registrar qualquer recebimento antecipado em relação a vigência do contrato.

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - 2131	2021	2020
Contraprestações	76.954,99	44.113,88
Totais de Recebimentos antecipados	76.954,99	44.113,88

NOTA 19 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Valores devidos à rede credenciada da Operadora originados de atendimentos realizados a beneficiários em outras operadoras.

DÉBITOS OPER. ASSIST. SAÚDE N/REL. OPERADORA - 213512 e 214	2021	2020
Obrigações Assistenciais	1.161.453,35	178.999,84
Totais de Obrigações a cumprir	1.161.453,35	178.999,84



NOTA 20 - TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Quadro resumo:

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - 216	2021	2020
Imposto de Renda da Pessoa Jurídica	46.273,86	-
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	101.487,25	-
Imposto Sobre Serviços - ISS	996.077,81	6.701.236,08
Contribuições Previdenciárias	154.435,76	132.599,81
FGTS à Recolher	51.130,72	47.845,49
COFINS e PIS a Recolher	497.668,52	9.849,78
ICMS à Recolher	5.111,00	6.632,98
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	1.852.184,92	6.898.164,14
Imposto de Renda Retido na Fonte	261.641,87	224.475,58
ISS retido na Fonte	245.367,66	266.112,61
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido retido na fonte	86.104,93	96.699,41
COFINS retido na fonte	258.671,56	290.167,91
PIS retido na fonte	56.045,46	62.869,67
Contribuições Previdenciárias retidas na fonte	88.356,12	72.734,58
Total de Tributos e Contribuições Retidos a recolher	996.187,60	1.013.059,76
Total de Tributos devidos e Retidos à Recolher	2.848.372,52	7.911.223,90

Neste quadro observam-se as obrigações fiscais de responsabilidade da Operadora em 31 de dezembro de 2021, sendo que na parte superior são as originadas da própria atividade operacional da operadora, e na parte inferior as obrigações assumidas em virtude da substituição tributária que a Unimed está inserida legalmente.

Observa-se uma variação significativa na obrigação relacionada com o ISSQN, este tributo vinha sendo provisionado desde 2017. No exercício social de 2021 ocorreu a liquidação desta obrigação constituída.

No exercício anterior não restava obrigação a ser cumprida com IRPJ e CSLL, no entanto, em 31.12.2021 pelas apurações realizadas, restaram valores a ser contribuído de responsabilidade da Operadora, considerando as suas operações de atos não cooperativos. Os valores devidos de PIS e COFINS foram compensados por meio de PERDCOMP em janeiro e fevereiro de 2022.



NOTA 21 - DÉBITOS DIVERSOS

Quadro Resumo

DÉBITOS DIVERSOS - 218	2021	2020
Salários a pagar	305.629,35	265.833,21
Férias a pagar	805.212,94	761.687,31
Fornecedores	2.155.544,44	1.589.633,12
Depósitos de Beneficiários	220.888,99	174.407,35
Participações nos Resultados	-	281.247,69
Gratificações a pagar	3.859,57	5.035,45
Outros	27.779,97	13.666,46
Total de débitos diversos	3.518.915,26	3.091.510,59

Neste grupo de contas observam-se as obrigações que a Operadora mantém com funcionários e Fornecedores de materiais e medicamentos para a Farmácia, Obrigações com clientes da própria Unimed por pagamentos recebidos antecipadamente. No exercício social de 2021 não se apurou valores relativos a participação dos funcionários nos resultados da Unimed.

NOTA 22 - CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS:

Nesta conta estão classificados os valores devidos aos cooperados, oriundos de pedidos de demissão e valores constituídos como créditos a serem repassados aos cooperados no montante de R\$ 718.673,69 (setecentos e dezoito mil, seiscentos e setenta e três reais e sessenta e nove centavos).

NOTA 23- PROVISÕES JUDICIAIS**Contencioso Jurídico**

A Cooperativa é autora em ações, bem como é ré em lides judiciais de natureza civil e vem constituindo mensalmente provisões em valores suficientes, de acordo com a avaliação da administração e da assessoria jurídica, em face dessas contingências. O valor atribuído a causa, é resultado do proveito que a parte autora deseja obter.



São caracterizados em situações nas quais, como resultado de eventos passados, pode haver uma saída de recursos envolvendo benefícios econômicos futuros na liquidação de:

(a) obrigação presente; ou (b) obrigação possível cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da entidade. Assim sendo, em cumprimento da Resolução CFC 1180/09 que aprovou a NBC TG 25 (R-1) no quadro abaixo, as informações a respeito do exercício de 2021. Na análise realizada pelo Departamento Jurídico da Operadora houve reclassificação de condições de prováveis ou possíveis exigibilidades de acordo com NBC.

Esferas das demandas/Situação Provável e Possível	2021	2020
Cíveis - Juizado Especial	68.951,27	178.577,60
Cíveis - Justiça Comum	1.269.611,39	2.544.164,71
Total	1.338.562,66	2.722.742,31

NOTA 24 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtido junto da Unicred, e foi contraído para atender a necessidade de aporte de recursos nas contas vinculadas para garantia financeira e lastro de acordo com a legislação vigente. A operação contratada sob nº 2021011323 está indexada com juros de 0,30% ao mês mais a variação do CDI no período, o valor liberado da operação foi de R\$ 10.000.000,00 e o prazo para liquidação é de 36 meses com vencimento final em 23.12.2024 as amortizações terão início em 23.01.2022. Para tanto, as parcelas vincendas no exercício de 2022 foram reclassificados para o passivo circulante.

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS - 217 E 237	2021	2020
Parcelas a vencer até final de 2021 - 217	-	154.087,24
Parcelas a vencer a partir de 2022 - 217	3.480.980,51	-
Parcelas a vencer a partir de 2023 - 237	6.961.961,02	-
Total de obrigações por financiamento	10.442.941,53	154.087,24

NOTA 25 - OUTRAS EXIGIBILIDADES DE LONGO PRAZO:

A Unimed tem adotado ao longo de sua história, trabalhar com muita segurança e cautela, diante disso tem feito algumas provisões de segurança para eventuais riscos assistenciais de alto custo, intercambio, SUS e outras contingências. No exercício social de 2021 foi

revertida a provisão que havia sido constituída em relação aos reajustes que estavam suspensos no último quadrimestre de 2020. Neste grupo de contas encontram-se também classificados os valores referentes os ressarcimentos que a Unimed recebeu para a cobertura do Plano de Extensão Assistencial (PEA) e créditos de clientes da Farmácia quando da devolução de compras realizadas.

DÉBITOS DIVERSOS - 238	2021	2020
Depósitos de Terceiros	535.469,21	188.711,21
Outras Exigibilidades de Longo Prazo	109.874,71	2.854.527,54
Total de obrigações diversas	645.343,92	3.043.238,75

NOTA 26 - CAPITAL SOCIAL

O capital social está composto pela participação de 140 associados pessoas físicas e 55 cooperados jurídico. O montante de capital social subscrito de R\$ 24.833.988,05 representado por 24.833.988 quotas partes, a R\$ 1,00 cada. O valor realizado é de R\$ 24.686.484,77 mantendo um saldo de R\$ 147.493,28 a integralizar.

NOTA 27 - NATUREZA E FINALIDADES DOS FUNDOS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

- a) **RATES (FATES)** – Reserva (Fundo) de Assistência Técnica Educacional e Social
Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.
- b) **FUNDO DE RESERVA**
Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.
- c) **FUNDO ROTATIVO**
O **FUNDO ROTATIVO PARA ALTO CUSTO ASSISTENCIAL** tem por objeto a constituição de uma RESERVA FINANCEIRA, aportada pelos Cooperados Pessoas Físicas e Jurídicas, e tem por objetivos contribuir para a liquidez e solvência da Cooperativa em situações contingenciais decorrentes de custos assistenciais que

excedam a média apurada nos 12 meses anteriores ao fato gerador. Este fundo foi revertido por decisão dos cooperados na AGO de 10.03.2021, sendo deste montante de R\$ 11.171.418,32 (onze milhões, cento e setenta e um mil, quatrocentos e dezoito reais e trinta e dois centavos) destinados para conta capital do cooperado o valor de R\$ 4.468.567,30 (quatro milhões, quatrocentos e sessenta e oito mil, quinhentos e sessenta e sete reais e trinta centavos), o valor remanescente do Fundo Rotativo foi creditado aos cooperados de acordo com as suas participações na proporcionalidade por ocasião da constituição do mesmo. O valor do crédito efetuado no montante de R\$ 6.702.850,95 (seis milhões, setecentos e dois mil, oitocentos e cinquenta reais e noventa e cinco centavos).

NOTA 28 - JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal não efetuou remuneração de juros ao capital no exercício de 2021.

NOTA 29 - FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Resultado do exercício

As receitas são originadas por várias modalidades de Contratos de Serviços de Assistência médico-hospitalar: Plano Familiar, Planos Individuais/Coletivos e Intercâmbios, por Fornecimento de Medicamentos e Serviços de Remoções em UTI Móvel.

Nos contratos de valor pré-determinados as receitas são reconhecidas mediante a emissão das faturas mensais. Os custos correspondentes são reconhecidos quando incorridos. Nos serviços prestados, as receitas são reconhecidas quando da efetiva utilização dos serviços e da geração dos custos correspondentes.

A UNIMED tem adotado condutas cooperativistas no sentido da valorização do trabalho do médico cooperado. No ano de 2021 houve reajuste de 10% sobre os Honorários Médicos, iniciando em fevereiro de 2021 até 31/05/2021.

Em 01/06/2021 houve a necessidade de readequação do Honorário Médico frente ao cenário do crescimento das despesas assistenciais, sendo assim foi realizado um deflator de 15% sobre os Honorários Médicos que permaneceu até 31/12/2021.



Na venda de medicamentos as receitas são reconhecidas quando do fornecimento de medicamentos aos usuários. Os custos das mercadorias vendidas são reconhecidos pelo custo médio de aquisição. As receitas de remoções são reconhecidas quando da prestação de serviço de remoção terrestre em UTI Móvel à terceiros não usuários.

Os resultados obtidos com as operações realizadas com não associados são levados à conta de Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, de acordo com o art. 87 da Lei nº 5764/71.

Conforme o determinado pelos artigos 28, incisos I e II e 87 da Lei 5.764/71 e artigos 58 a 64 do capítulo X do estatuto social, que tratam das destinações compulsórias, as sobras estão demonstradas da seguinte maneira:

Do resultado econômico apurado, os valores auferidos das remunerações dos valores aplicados no mercado financeiro, já deduzidos os valores que foram apurados de tributos de IRPJ e CSLL, na apuração dos resultados com atos não cooperativos, deste valor, o montante de R\$ 1.487.356,89 (um milhão quatrocentos e oitenta e sete reais, trezentos e cinquenta e seis reais e oitenta e nove centavos) foi transferido para conta capital conforme previsto no artigo 27 parágrafo 7º do Estatuto Social.

Os valores auferidos em recuperação de créditos tributários no montante de R\$ 2.830.462,14 (Dois milhões, oitocentos e trinta mil, quatrocentos e sessenta e dois reais e quatorze centavos) trafegaram pelas contas de resultados como receitas patrimoniais e foram oferecidos na proporcionalidade dos atos para o IRPJ e a CSLL, destinando-se a sua totalidade para uma conta de Reserva para margem de solvência no Patrimônio Líquido da Operadora.

Descrição	2021	2020
Resultado do Ato Cooperativo e Aplicações Financeiras	3.638.111,32	7.155.743,97
Resultado do Ato Não Cooperativo	-	88.082,33
RESULTADO LIQUIDO DO EXERCÍCIO	3.638.111,32	7.067.661,64
(-) Provisão de IR	- 437.044,25	- 206.481,40
(-) Provisão de CSLL	- 165.975,93	- 82.973,30
RESULTADO DEPOIS DA PROVISÃO DE IMPOSTOS	3.035.091,14	6.778.206,94
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	- 4.317.819,03	- 6.258.055,22
(-) Reserva legal 10%	-	614.573,60
(-) Fates 5%	-	307.286,80
(-) Capitalização de juros de aplicações financeiras	- 1.487.356,89	- 567.505,57
(-) Capitalização de juros de aplicações financeiras-F.Rotativo	-	117.053,58
(-) Reserva para Margem de Solvencia	- 2.830.462,14	- 4.380.300,45
(-) Participações dos Funcionários	-	271.335,22
SOBRAS OU PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	- 1.282.727,89	520.151,72

NOTA 30 - Partes Relacionadas

O Conselho de Administração é formado por 9 membros, sendo 03 diretores executivos, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa e 06 conselheiros. As atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os membros de conselho de administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 3 anos.

Natureza da Operação	Pessoas Físicas	Pessoas Jurídicas
Prestação de Serviços - Produção	-	40.714.924,57
Operações de vendas	177.980,03	389.801,35
Saldo Conta Capital	3.061.295,61	10.000,00
Saldo Contas a Receber	764,38	
Saldo Contas a Pagar		2.589.796,39

NOTA 31 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, até a data da visita e trabalho realizado pela Auditoria Externa em 18.02.2022, a respeito das peças contábeis sobre o encerramento do exercício social de 2021, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 32- COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

NOTA 33 - CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida mediante sua montagem pelo método direto, conforme IN 36 DIOPE, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
DESCRIÇÃO	2.021	2.020
Resultado Líquido	3.035.091,14	6.778.206,94
Ajuste ao resultado -		
(+) Depreciação	428.310,59	403.563,91
(+) Juros sobre empréstimos	-	-
(+/-) Resultado - Recursos Próprios - Ociosidade	58.717,84	1.286.512,45
(+) Provisões para Perdas sobre Créditos	1.003.274,95	2.099.498,71
(+) Provisões Técnicas	2.360.767,66	195.277,05
(+/-) Resultado Patrimonial (Receitas/Despesas/Alienação Patrimo	40.074,84	123.288,33
(+) Juros de Aplicações Financeiras	2.090.377,07	976.013,85
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	3.242.402,35	361.822,36
Saldo Ajustado	3.208.227,40	8.911.380,42
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	2.396.939,45	15.858.049,05
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	1.935.760,05	533.599,28
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relaciona	137.256,87	671.874,96
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	-	-
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	448.675,72	750.933,00
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	3.460.299,74	462.999,09
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	150.027,80	227.474,17
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	75.670,25	187.637,73
(-) Aumento (+) Redução de Outros Valores e Bens	2.770.237,61	946.247,46
Passivo		
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	5.295.180,80	2.479.380,59
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência	1.410.701,13	68.647,50
(+) Aumento (-) Redução dos Déb. Op. Assist. à Saúde Não Rel.c/Pl.	192.270,38	528.473,12
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	-	-
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	5.062.851,38	3.765.774,13
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	28.761,34	2.452.344,73
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	2.124.577,40	2.107.640,84
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultad	1.384.179,65	1.015.532,58
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	10.383.792,93	489.633,85

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2021

RICARDO ANTONIO
GONSALES:02274643
970
Assinado de forma digital por
RICARDO ANTONIO
GONSALES:02274643970
Dados: 2022.02.25 11:09:53 -04'00'

Dr. Ricardo Antônio Gonsales
Diretor Presidente

MURILO FERNANDES
LIMA:96071710120
Assinado de forma digital por
MURILO FERNANDES
LIMA:96071710120
Dados: 2022.02.25 11:10:36 -04'00'

Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário

LUIS HENRIQUE
MOREIRA
SAAD:16969155897
Assinado de forma digital por LUIS
HENRIQUE MOREIRA
SAAD:16969155897
Dados: 2022.02.25 11:11:09 -04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA
MAIER:33229805968
Assinado de forma digital por ELCIDA
HELGA MAIER:33229805968
Dados: 2022.02.25 11:11:37 -04'00'

Ma. Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/0-1
Contadora

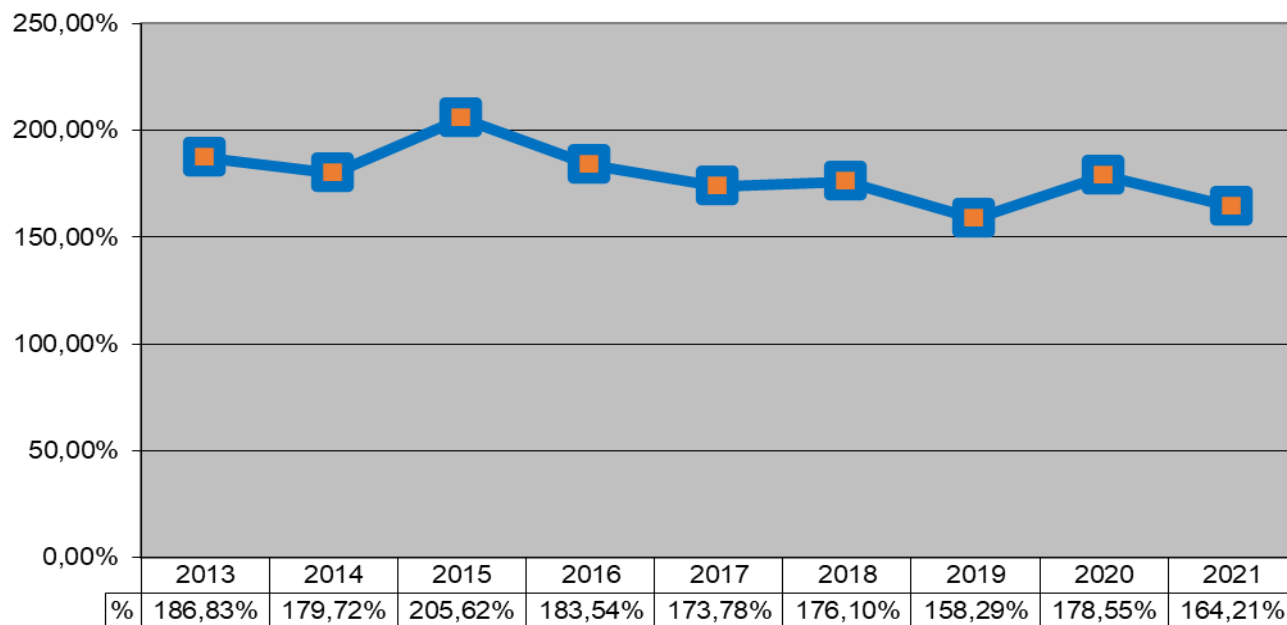
UNIMED VALE DO SEPOTUBA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9

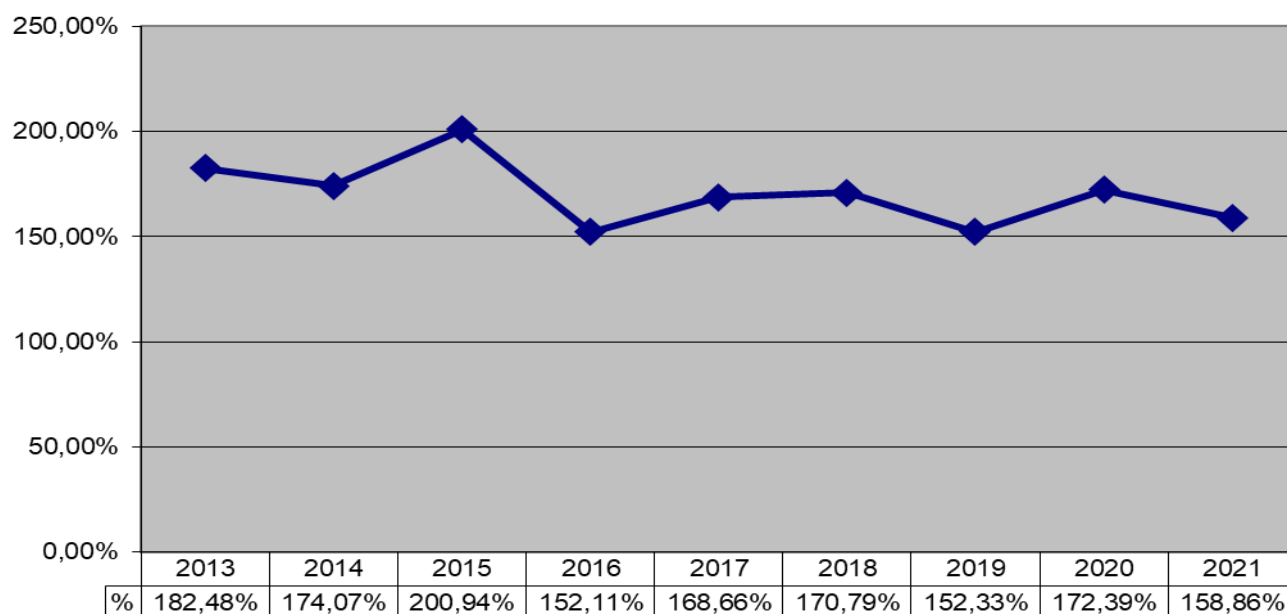
**ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NO PERÍODO
COMPREENDENDO OS EXERCÍCIOS SOCIAIS DE 2013 À 2021****Liquidez Corrente:**

Este índice representa a capacidade de pagamento que a Unimed apresenta considerando o valor que se encontra classificado nos bens e direitos no ativo circulante, frente às obrigações classificadas no passivo circulante. Ou seja, para cada R\$ 1,00 de obrigação, ela tem valores representados por bens e direitos em

....

Indices de Liquidez Corrente**Liquidez seca:**

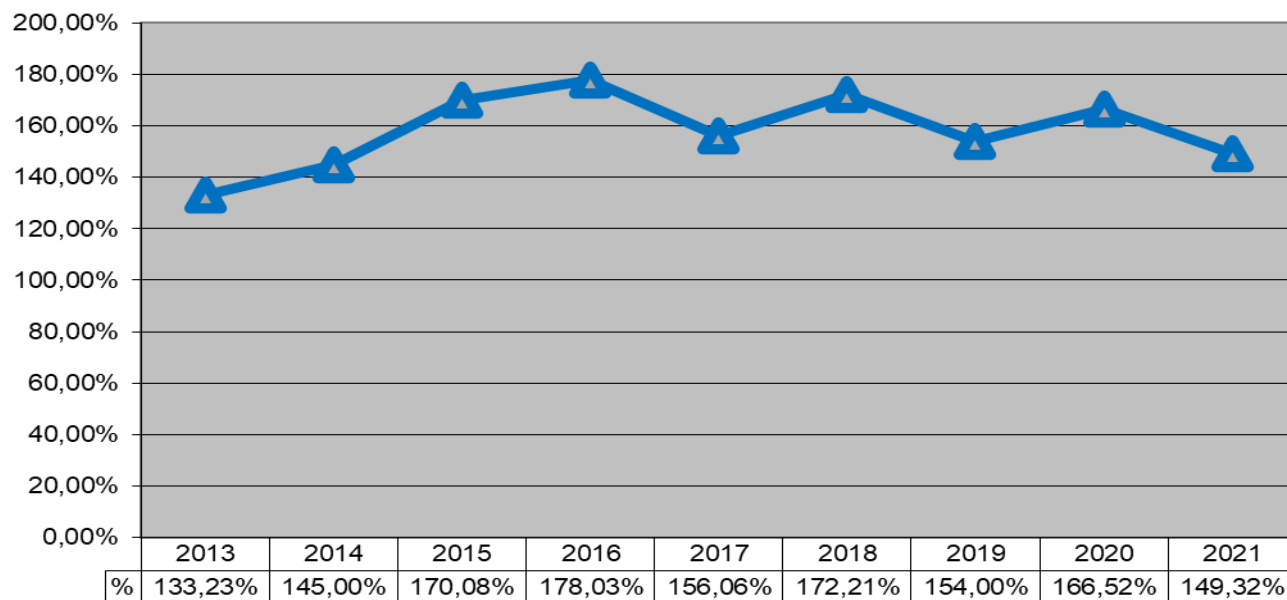
Este índice mede a capacidade de pagamento da Unimed, considerando os seus valores classificados no ativo circulante, sem comprometer os valores em estoque, para cumprir com as obrigações de curto prazo, classificados no Passivo Circulante, ou seja, para cada R\$ 1,00 de obrigação, a Cooperativa dispõe de recursos representados por bens e direitos de.

INDICES DE LIQUIDEZ SECA

Liquidez Geral:

Na análise da liquidez geral, observa-se a capacidade de pagamento que a Unimed apresenta, considerando os recursos classificados no Ativo Circulante e somados com os valores que se encontram no Ativo não Circulante, comparados com as obrigações gerais da Unimed para com terceiros, ou seja, valores que não fazem parte do Patrimônio Líquido da Cooperativa, classificados no Passivo Circulante e somados com os valores que estão no Passivo não circulante.

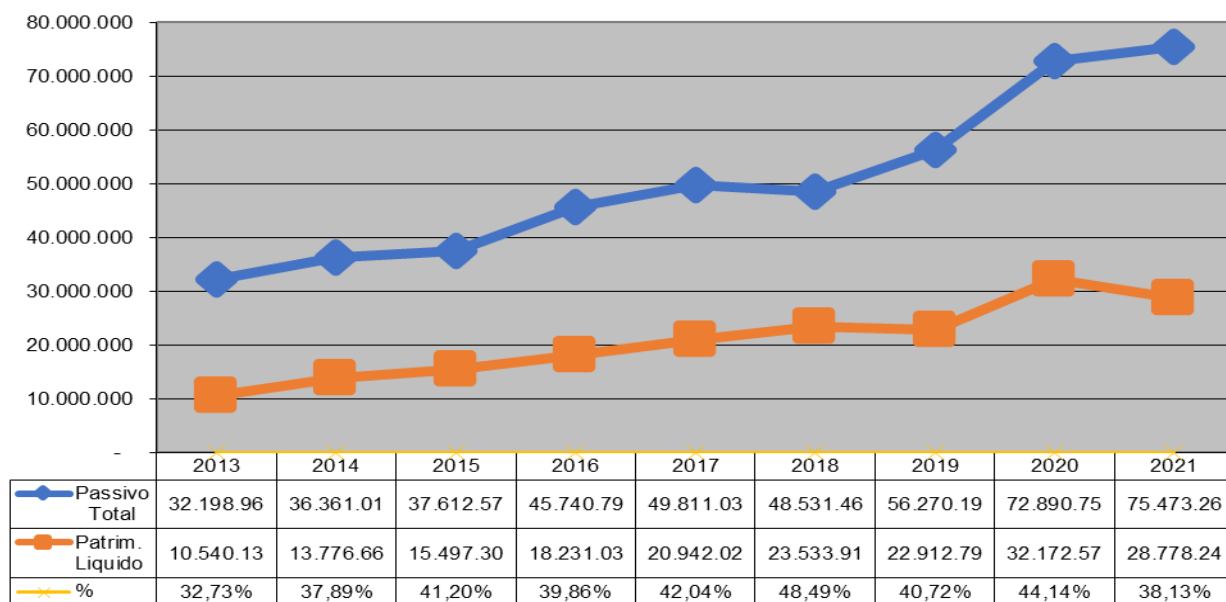
INDICES DE LIQUIDEZ GERAL



Grau de Endividamento – Participação de Capitais Próprios sobre Recursos Totais

Esta análise demonstra a composição da origem dos recursos que a Unimed utiliza, a interpretação dos dados demonstra que para cada um real de recurso na Unimed, qual o montante é representado por capital Próprio.

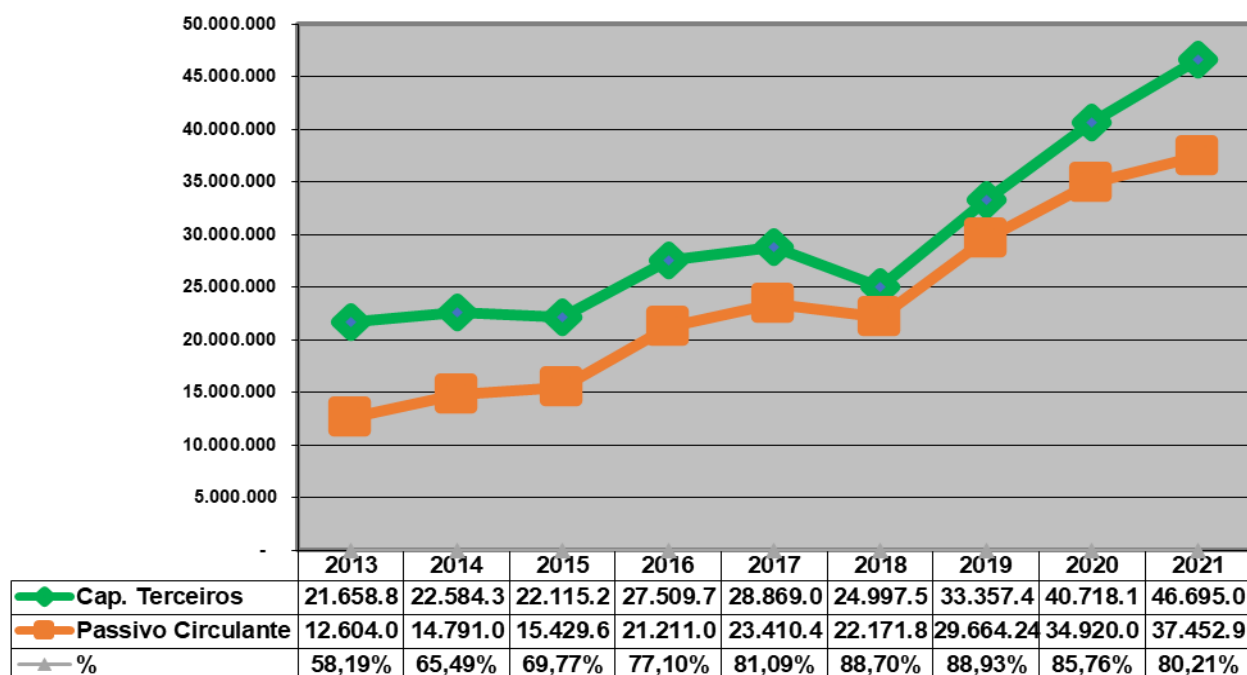
CAPITAL PRÓPRIO X PASSIVO TOTAL



Composição do Endividamento (Qualidade da dívida)

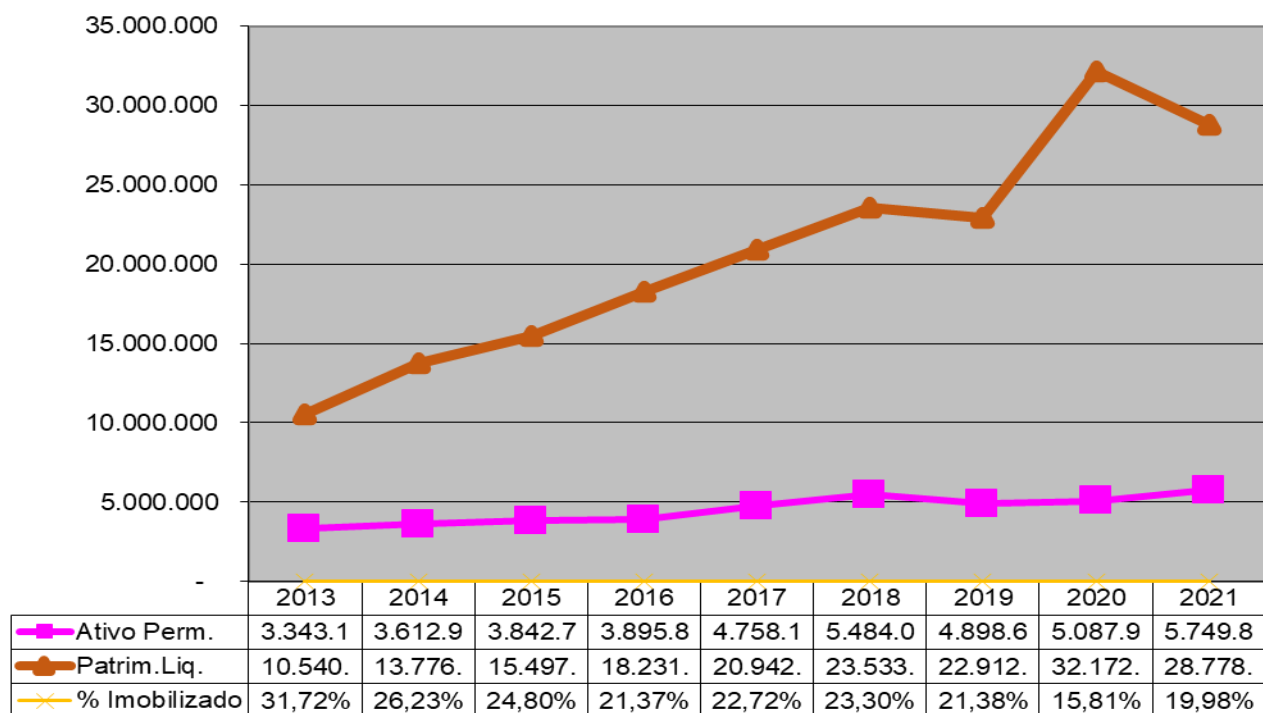
Este índice demonstra quanto da dívida, ou seja, dos recursos de terceiros serão exigidos em até 360 dias após o fechamento do Balanço, observa-se que de cada R\$ 1,00 de obrigações com terceiros, quanto deste montante refere-se às obrigações de curto prazo.

OBRIGAÇÕES DO CIRCULANTE X OBRIGAÇÕES NÃO CIRCULANTES



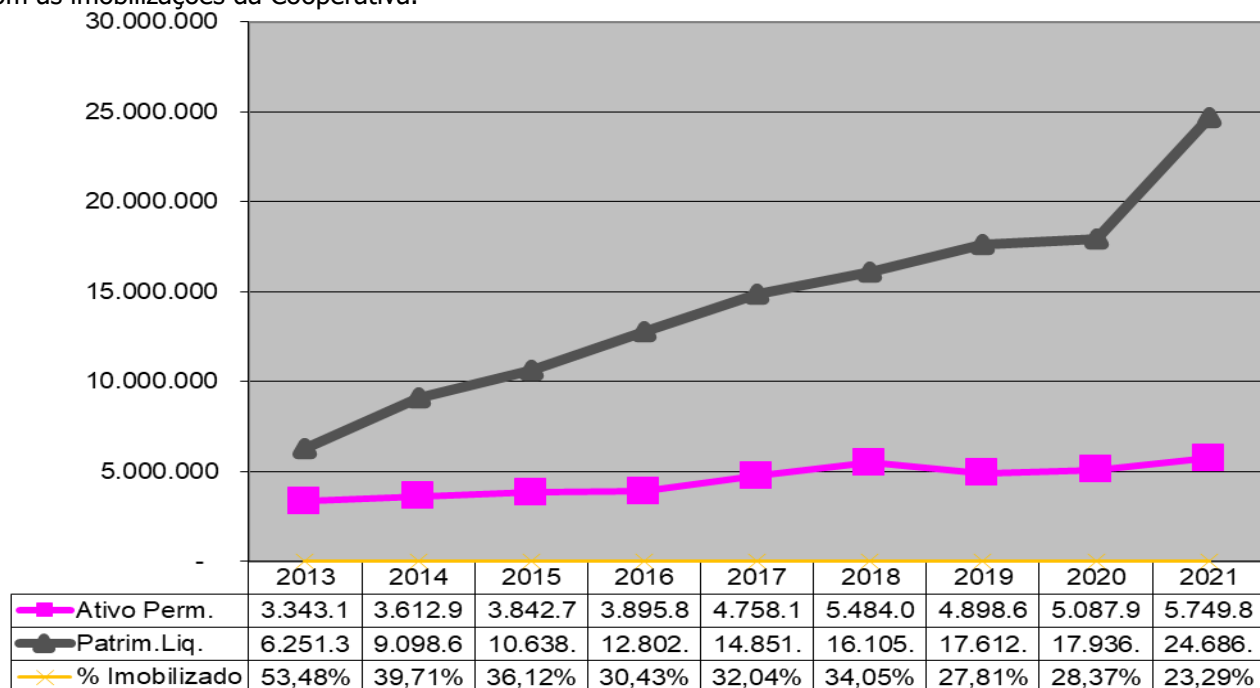
Grau de Imobilização do Patrimônio Líquido

Este indicador demonstra o percentual do Patrimônio Líquido da UNIMED em 31 de dezembro que está comprometido com as imobilizações da Cooperativa.



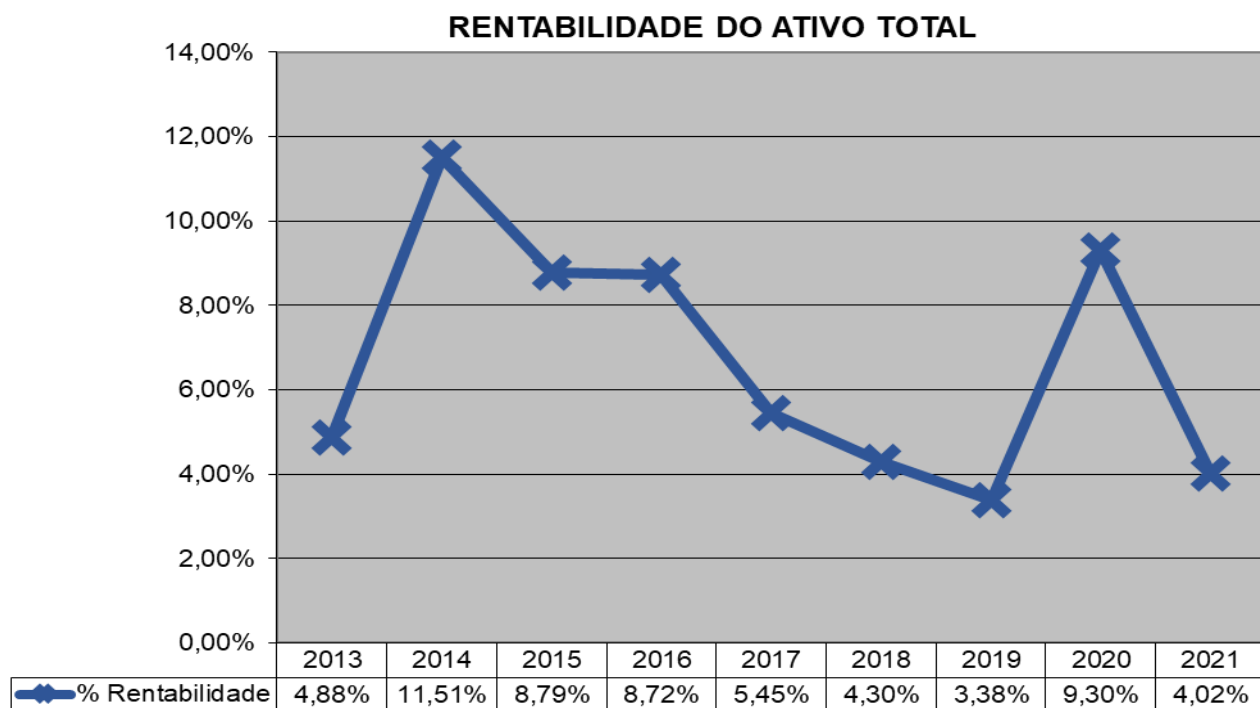
Grau de Imobilização do Capital do Cooperado

Este indicador demonstra o percentual do Capital do Cooperado em 31 de dezembro que está comprometido com as imobilizações da Cooperativa.



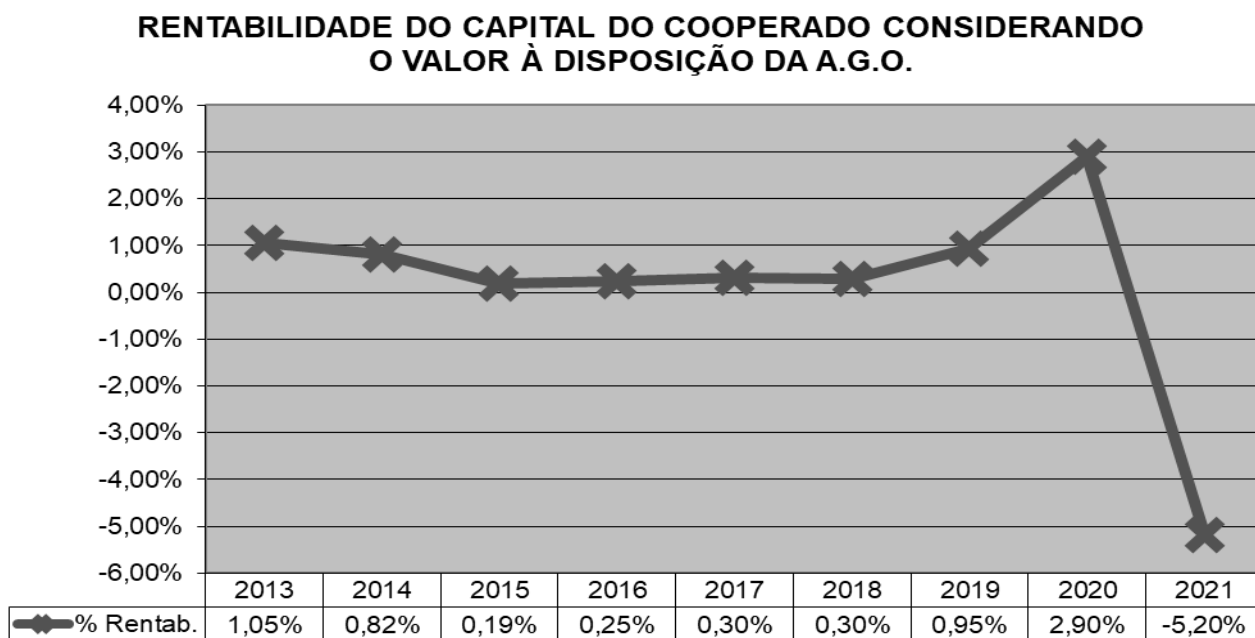
Taxa de retorno sobre Investimentos (TRI)

Este indicador, nas empresas de modo geral, representa a rentabilidade do capital investido, evidentemente nas sociedades cooperativas, por tratar-se de uma sociedade de pessoas e não de capitais, este índice não deve ser considerado como fator determinante para o cooperado. Para cada um real que compõem o Ativo Total, o resultado remunerou em....



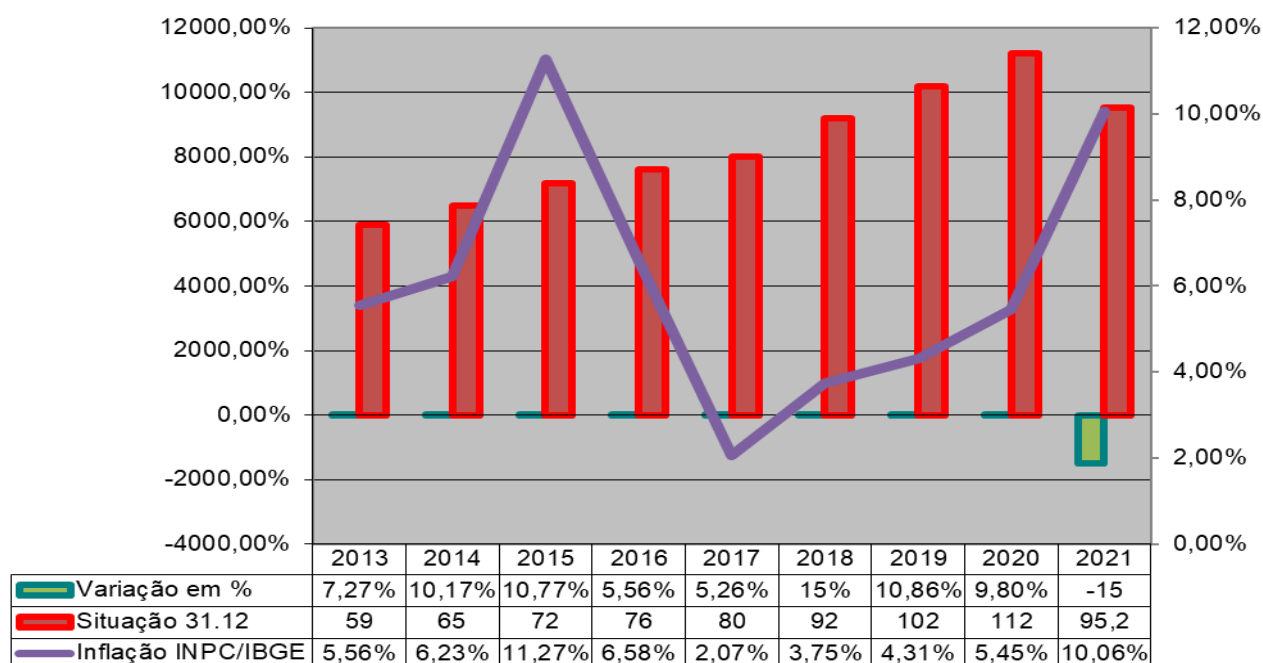
Taxa de retorno sobre Patrimônio Líquido (TRPL)

Este indicador, nas empresas de modo geral, representa a rentabilidade do Patrimônio Líquido, evidentemente nas sociedades cooperativas, por tratar-se de uma sociedade de pessoas e não de capitais, este índice não deve ser considerado como fator determinante para o cooperado. Para cada um real que compõem o Patrimônio Líquido na Sociedade Cooperativa, o resultado remunerou em....



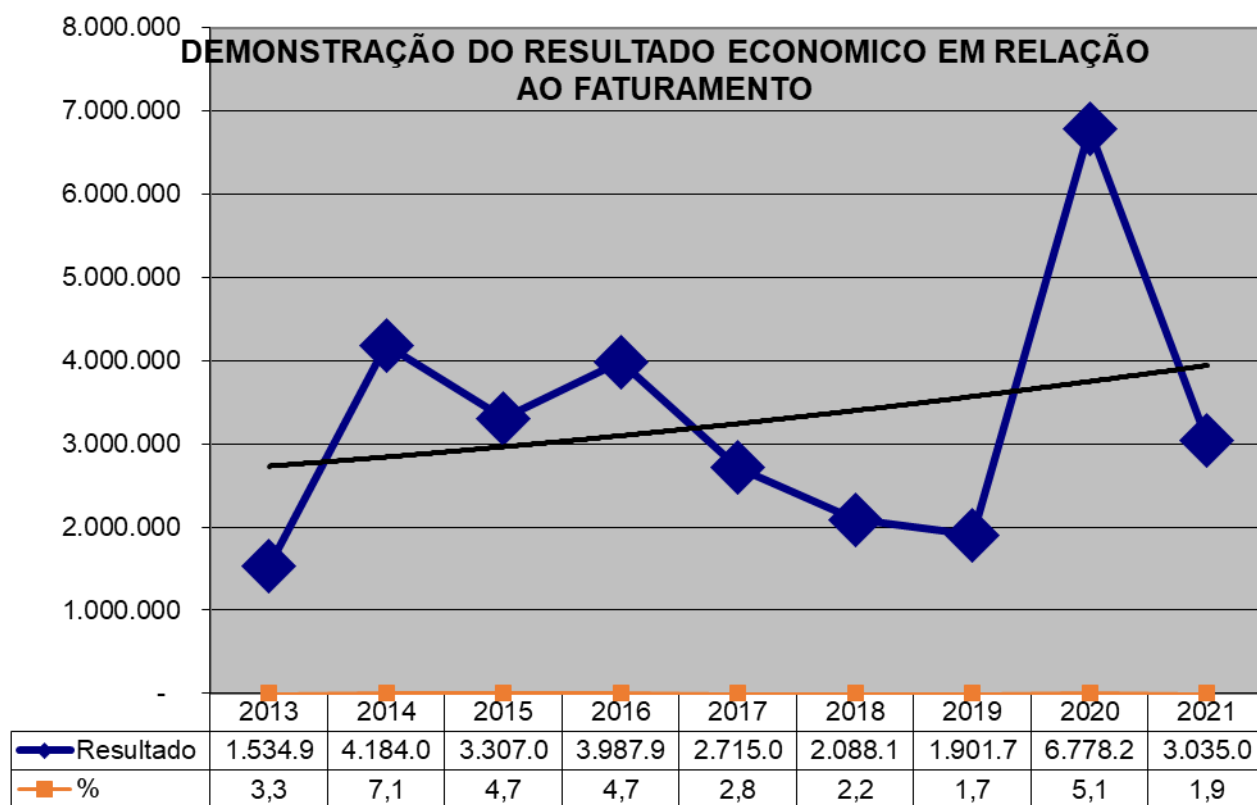
Evolução Histórica da Remuneração do Cooperado - Comparado com a variação da Inflação

Este gráfico visa mostrar a evolução que ocorreu na variação da remuneração do Cooperado, comparado com a inflação no período.



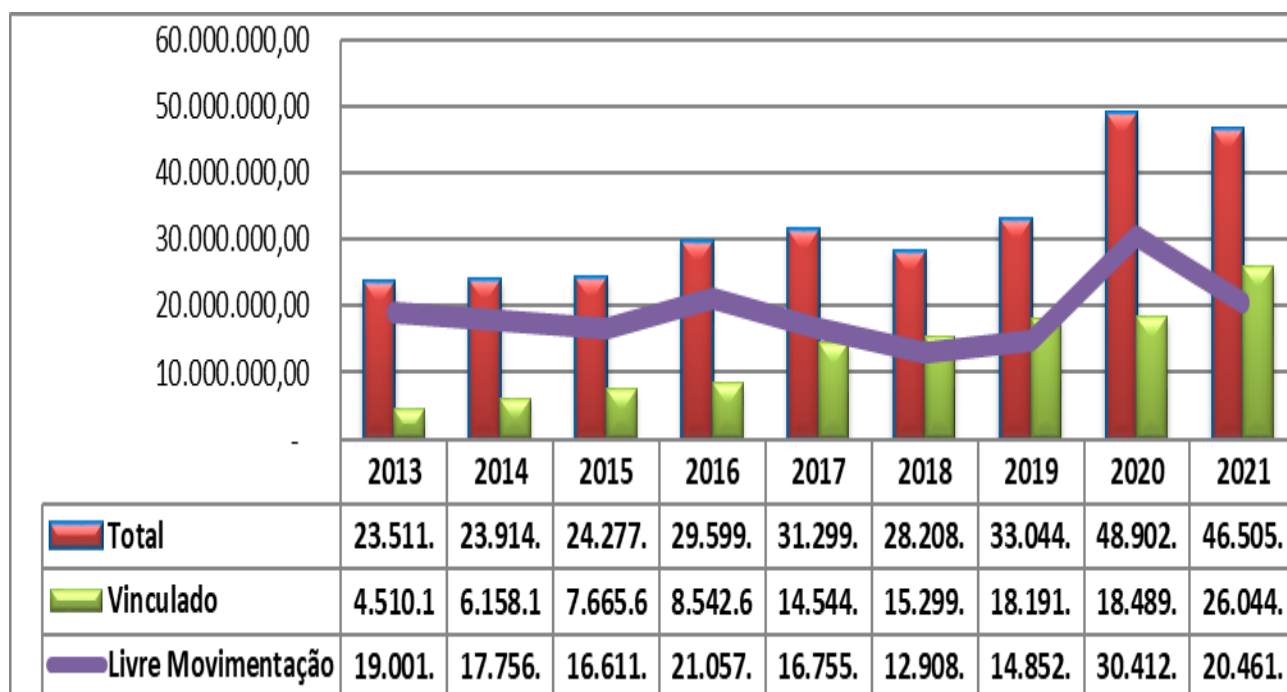
Demonstração do Resultado Econômico de acordo com o Faturamento

Este gráfico demonstra o resultado econômico em percentual, tomando-se como base o faturamento ocorrido nos períodos, lembrando que a UNIMED é uma sociedade Cooperativa, sendo assim, uma sociedade de pessoas e não de capitais, que visa prioritariamente remunerar o trabalho do cooperado.



EVOLUÇÃO DOS VALORES APLICADOS EM INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS:

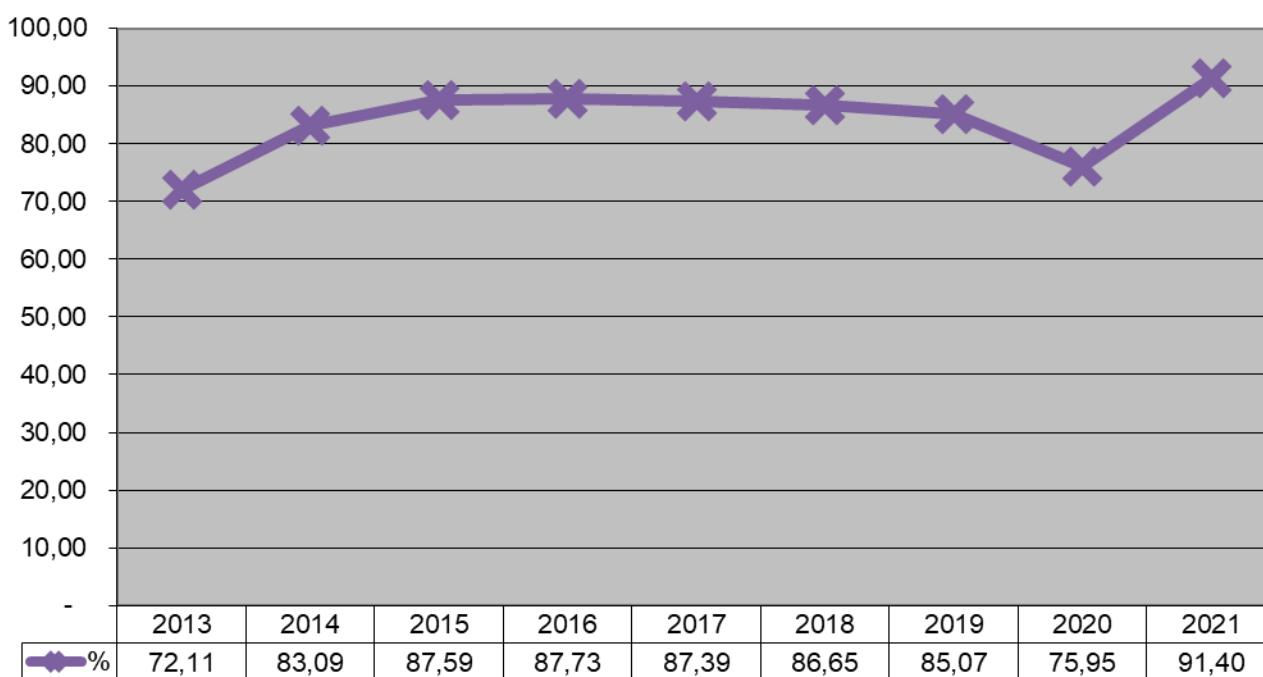
Este gráfico mostra a evolução nominal dos valores que a Unimed mantém aplicado em títulos de Rendas junto de Instituições Financeiras;



SINISTRALIDADE EM RELAÇÃO AO FATURAMENTO NO PERÍODO

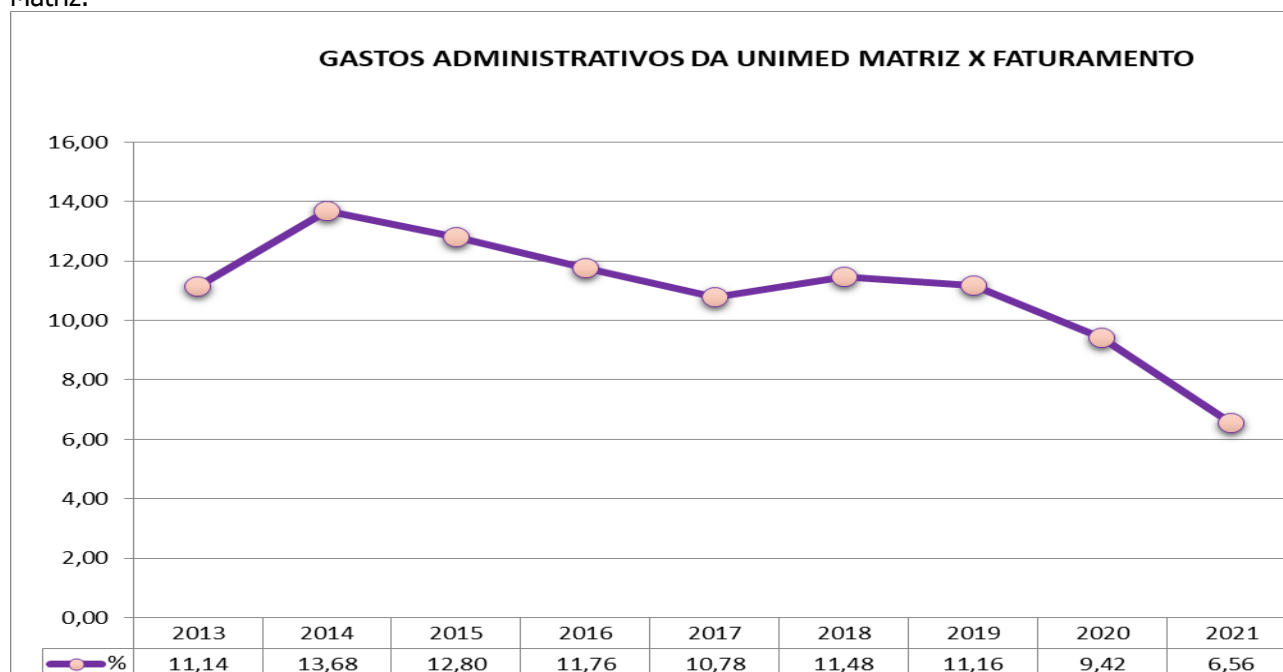
Este gráfico demonstra o percentual do recurso que foi consumido para gastos com Assistência à Saúde.

SINISTRALIDADE



ANÁLISE DOS GASTOS ADMINISTRATIVOS DA UNIMED MATRIZ EM RELAÇÃO AO FATURAMENTO DO PLANO DE SAÚDE

Este gráfico demonstra os gastos administrativos da Unimed Matriz, em relação ao faturamento da Unimed Matriz.

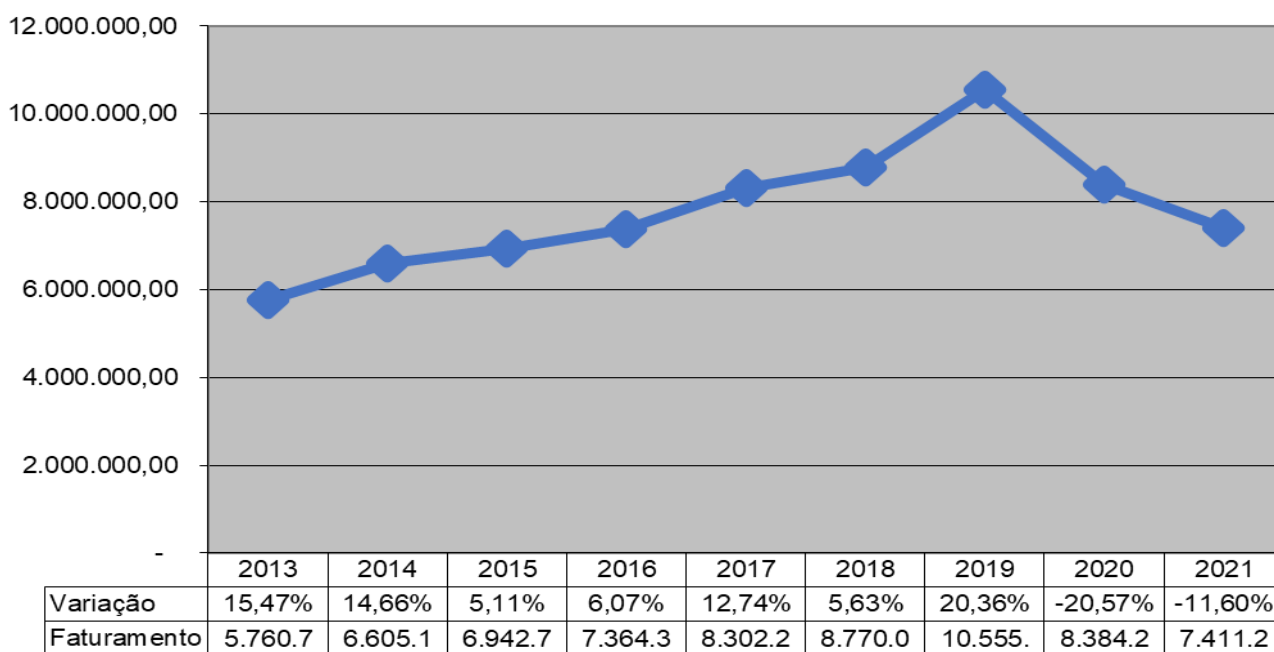


FARMÁCIA

EVOLUÇÃO DO FATURAMENTO DA FARMÁCIA NO PERÍODO

O gráfico demonstra a evolução do faturamento da Farmácia a partir do exercício social de 2013

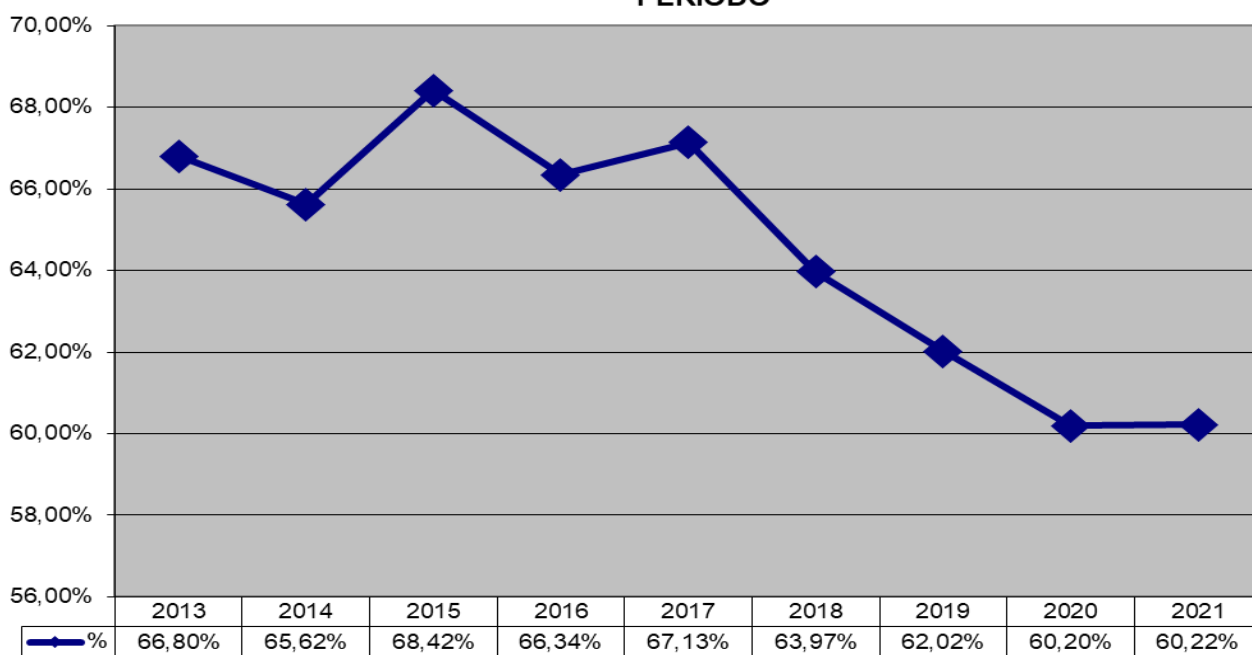
DESEMPENHO DO FATURAMENTO DA FARMÁCIA



EVOLUÇÃO DOS CUSTOS DE MEDICAMENTOS NO PERÍODO.

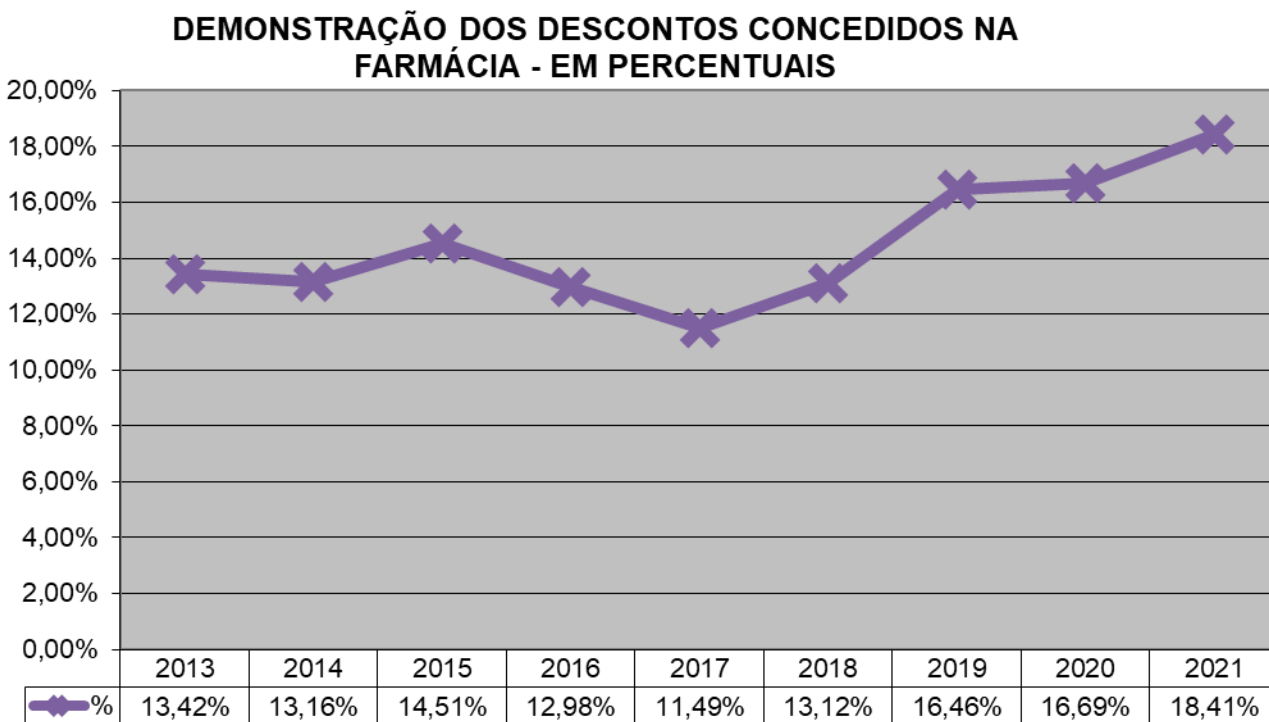
O gráfico demonstra a evolução dos custos dos medicamentos vendidos no período.

DEMONSTRAÇÃO DO CUSTO DA MERCADORIA VENDIDA NO PERÍODO



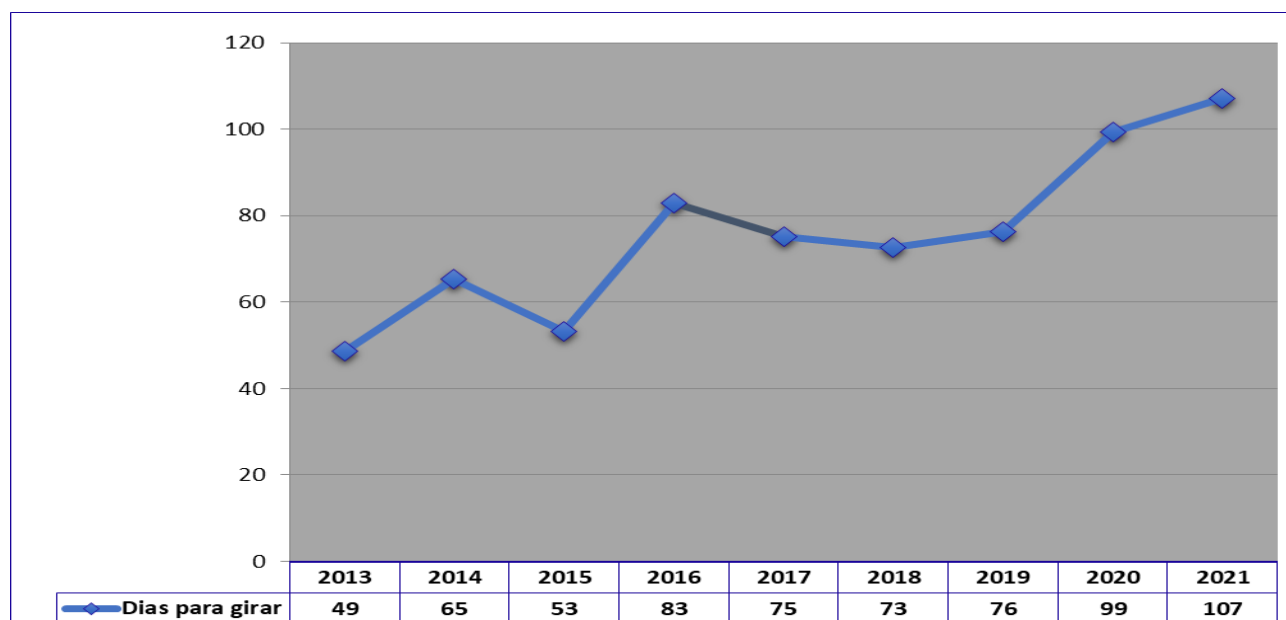
DEMONSTRAÇÃO DOS VALORES DE DESCONTOS CONCEDIDOS NA VENDA DE MEDICAMENTOS NA FARMÁCIA:

Este gráfico demonstra os percentuais de descontos concedidos no período, considerando o valor dos descontos em relação ao faturamento.



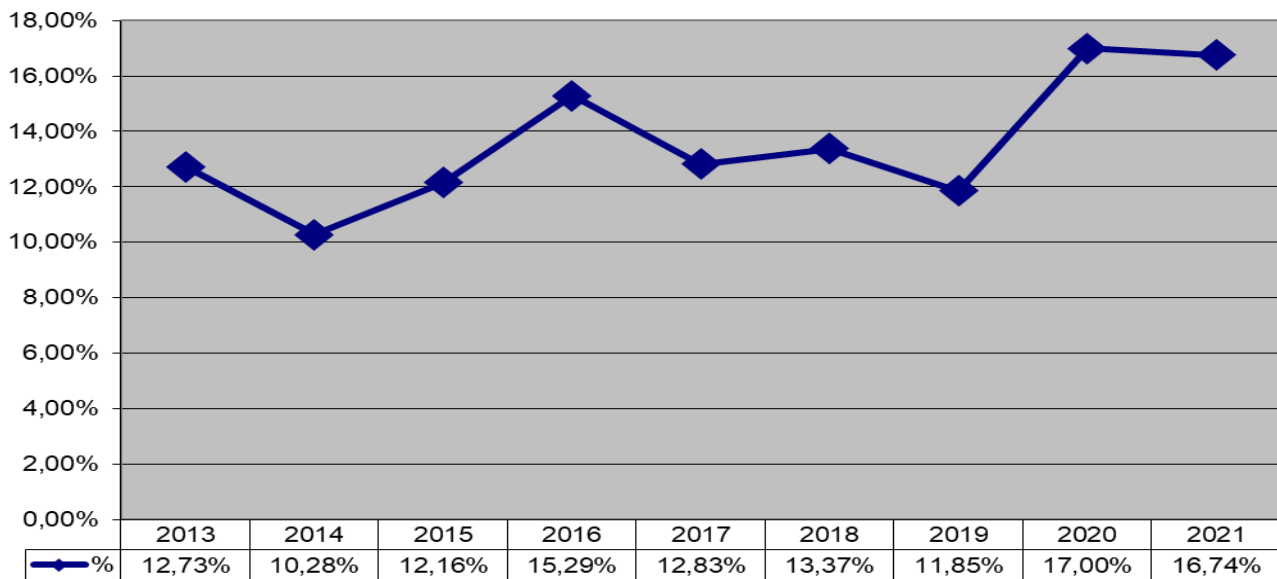
DEMONSTRAÇÃO DOS DIAS EM MÉDIA QUE OS ESTOQUES PERMANECEM NA FARMÁCIA

Este gráfico demonstra os prazos médios que a Farmácia demora para girar os valores representados pelos estoques dos medicamentos.



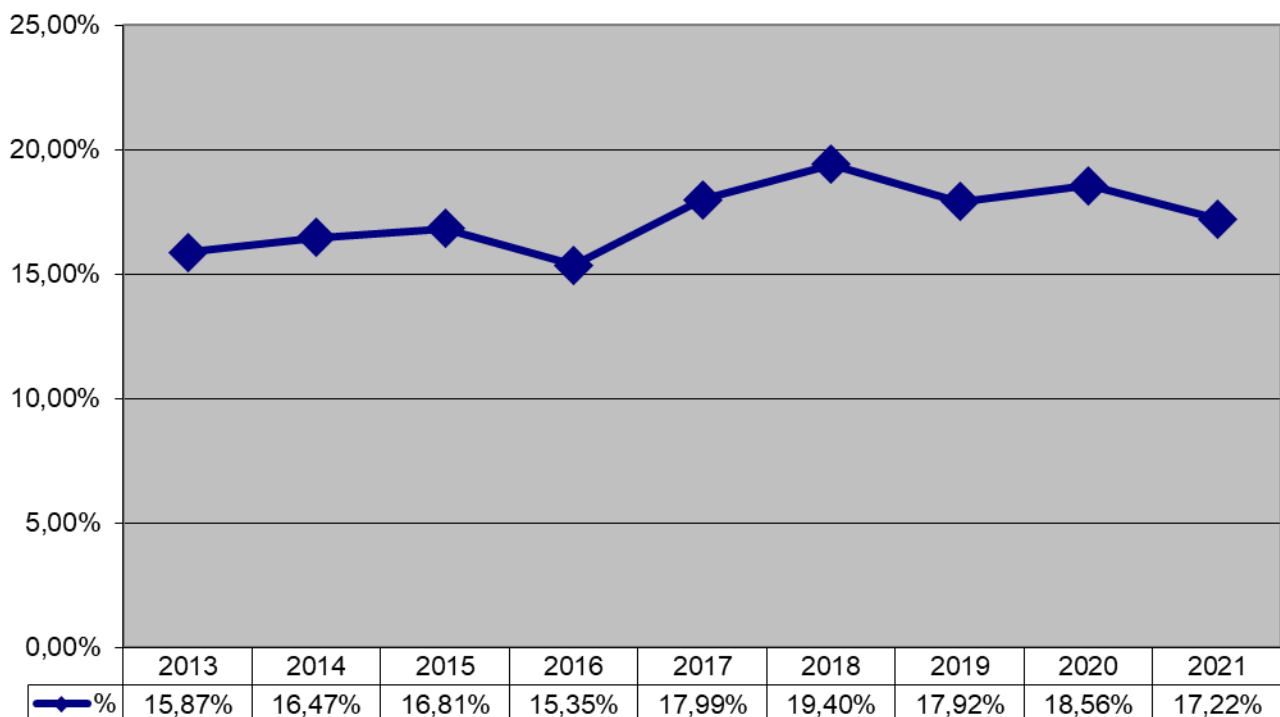
DEMONSTRAÇÃO DOS GASTOS ADMINISTRATIVOS DA FARMÁCIA COMPARADOS COM O FATURAMENTO

Este gráfico tem por objetivo demonstrar os percentuais dos recursos que são consumidos do faturamento para cobrir os gastos administrativos da Farmácia.



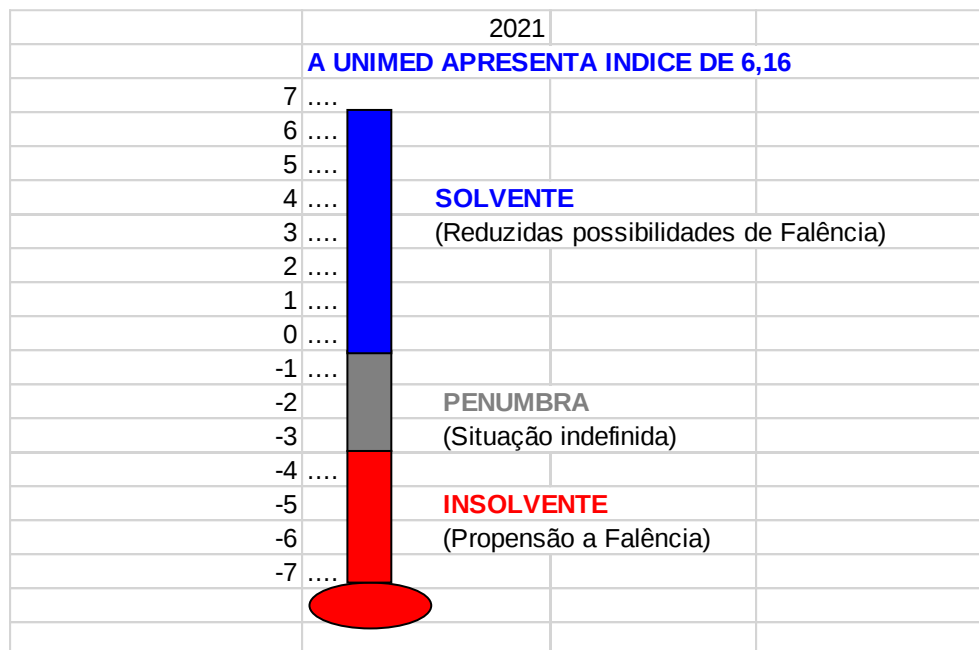
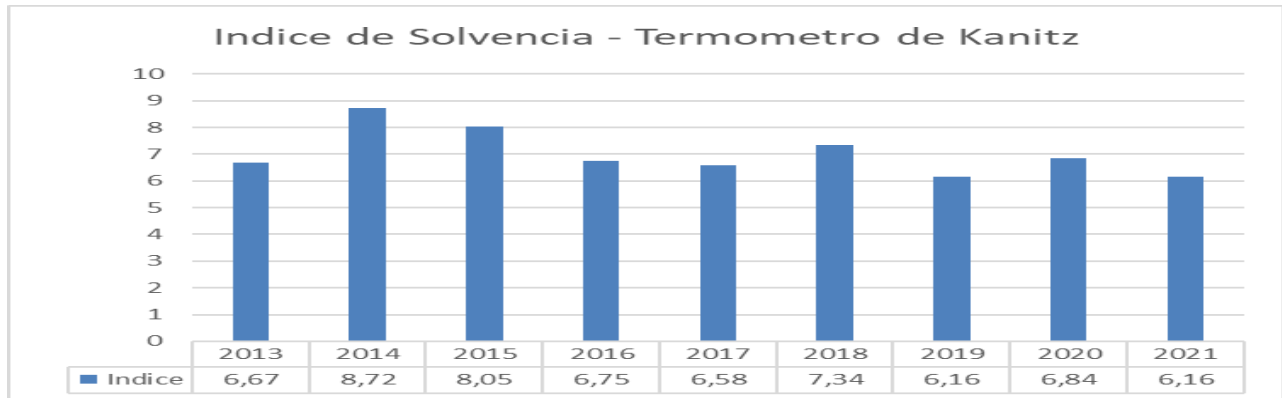
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADO BRUTO DA FARMÁCIA COMPARADOS COM O FATURAMENTO

Este gráfico tem por objetivo demonstrar os percentuais dos recursos do faturamento que contribuem para suportar os demais gastos na Farmácia.



Grau de Solvência:

A análise permite extrair inúmeras informações, neste aspecto, apresentamos o termômetro de Kanitz, que possibilita encontrar o Fator de Insolvência ou nota da empresa em análise, observa-se neste termômetro a atribuição de índices conjugados, revelando tendências sobre a questão de solvência. A variação da pontuação é de menos sete para sete positivo.



Tangará da Serra, 26 de fevereiro de 2022

RICARDO ANTONIO GONSALES:
02274643970
Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente

LUIS HENRIQUE MOREIRA SAAD:
16969155897
Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

MURILO FERNANDES:
LIMA:96071710120
Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Financeiro

ELCIDA HELGA MAIER:
33229805968
Mã. Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Cooperados da

UNIMED VALE DO SEPOTUBA – Cooperativa de Trabalho Médico

Tangará da Serra – Mato Grosso

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED VALE DO SEPOTUBA – Cooperativa de Trabalho Médico** (“Cooperativa”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de Sobras ou Perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED VALE DO SEPOTUBA – Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Cooperativa de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras Informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente de causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da Auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Cascavel (PR), 18 de fevereiro de 2022.


Adirley Gasparim
Contador Responsável
CRC – PR Nº 038.192/O-0


CSS Auditores Independentes
CRC – PR Nº 005.689/O-5
OCB 1.027/3
CVM Nº 10898

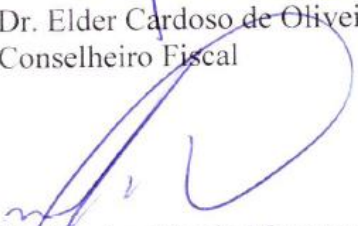
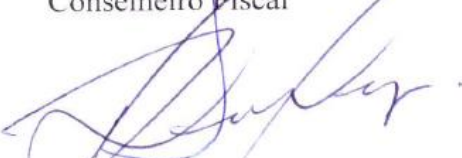
PARECER DO CONSELHO FISCAL

Na condição de membros do Conselho Fiscal da Unimed Vale do Sepotuba – Cooperativa de Trabalho Médico, examinamos as Demonstrações Contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2021 acompanhadas das Notas Explicativas. Com o devido assessoramento dos auditores da CSS Auditores Independentes, procedemos à análise sistemática das operações, através da verificação dos documentos.

Com base nas avaliações mensais realizadas e através de reuniões com os Auditores Independentes, bem como, com as informações recebidas da Diretoria no decorrer do exercício social, tivemos condições de acompanhar dentro da extensão e profundidade que entendemos necessárias às operações realizadas.

Em função do exposto e procedendo ao exame das demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 respaldadas no Parecer dos Auditores Independentes sobre as referidas demonstrações, bem como o resultado apurado, refletem, corretamente a posição patrimonial e financeira da Cooperativa em 31 de dezembro de 2021. **Recomendamos, portanto, a sua aprovação pelos Senhores Associados.**

Tangará da Serra - MT, 17 de fevereiro de 2022.


Dr. Elder Cardoso de Oliveira
Conselheiro Fiscal
Dr. Marlon Muniz Marques
Conselheiro Fiscal
Dr. Atilio B. Mandola Junior
Conselheiro Fiscal
Dr. Jefferson Ricardo Marques
Conselheiro Fiscal
Dr. Ricardo Finamore
Conselheiro Fiscal
Dra. Marcela C. G. Meissner
Conselheira Fiscal

Balanço Social da Unimed

1. Dados Unimed

Razão Social:	UNIMED VALE DO SEPOTUBA			CNPJ:	02.597.394/0001-32	Federação/Confed.:	511	Ramo de atividade:	Saúde	
Data de fundação:	08/11/1997	Tempo de existência:	24 anos	Atuação da cooperativa:	LOCAL			Tipo de Unimed:	Singular operadora	
Responsável preenchimento formulário :	Elcida Helga Maier		Telefone para contato:	(65) 99987-1732	Diretor:	Ricardo Antonio Gonsales			Telefone para contato:	(65) 99907-7678
Selecione os recursos próprios (filiais) conforme critério contábil, consolidados neste relatório:										
Quantidade Hospital:	0									
Quantidade Farmácia:	1									
Quantidade Pronto atendimento:	0									
Quantidade Laboratório:	0									
Quantidade Posto de Coleta:	0									
Quantidade Centro de diagnóstico:	0									
Quantidade Ótica:	0									
Outros (Descrever e informar quantidade):	Unidade de atendimento oncológico com tratamento de infusão e assistencia domiciliar									
Total de Beneficiários:	43.627									
Este ano o Balanço Social da Unimed terá relatório de auditoria independente?	Não									

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2021				2020			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.1 - No de pessoas na Unimed (em 31/12)	140	55	121	316	130	50	128	308
2.2 - N° de admissões durante o período	15	9	20	44	0	1	19	20
2.3 - N° de saídas e demissões durante o período	5	4	27	36	15	1	26	42
2.4 - Índice de rotatividade por substituição (turnover)			1,80	1,80			2,34	2,34
2.5 - N° de estagiários no período			2	2			8	8
2.5.1 - N° de estagiários efetivados no período			1	1			2	2
2.6 - N° de Aprendizizes			5	5			1	1
2.7 - N° de trabalhadores terceirizados			64	64			43	43
2.8 - N° de trabalhadores com contrato temporário			0	0			0	0
2.9 - N° de homens que trabalham na Unimed	92		24	116	91		26	117
2.10 - N° de mulheres que trabalham na Unimed	48		97	145	39		102	141
2.11 - N° de branco(a)s que trabalham na Unimed	138		115	253	128		121	249
2.12 - N° de negro(a)s que trabalham na Unimed	2		6	8	2		7	9
2.13 - N° de indígenas que trabalham na Unimed	0		0	0	0		0	0
2.15 - N° de pessoas com deficiência	2		3	5	1		3	4

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2021				2020			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.16 - N° total de membros do Conselho de Administração	9	0		9	9	0		9
2.16.1 - N° total de mulheres no Conselho de Administração	1	0			1	0		
2.16.2 - N° total de negros e indígenas no Conselho de Administração	0	0			0	0		
2.17 - N° total de membros do Conselho Fiscal	6	0		6	6	0		6
2.17.1 - N° total de mulheres no Conselho Fiscal	1	0			1	0		
2.17.2 - N° total de negros e indígenas no Conselho Fiscal	0	0			0	0		
2.18 - N° total de membros da Diretoria Executiva	3	0		3	3	0		3
2.18.1 - N° total de mulheres na Diretoria Executiva	0	0			0	0		
2.18.2 - N° total de negros e indígenas no Diretoria Executiva	0	0			0	0		
2.19 - N° de homens cooperados em função administrativas e/ou na diretoria	3	0		3	3	0		3
2.20 - N° de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretoria	0	0		0	0	0		0
2.21 - N° de negro(a)s indígenas cooperados em funções administrativas e/ou diretoria	0	0		0	0	0		0
2.22 - Faixa etária dos colaboradores			121	121			128	128
2.22.1 - Até 18 anos			5	5			6	6

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2021				2020			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.22.2 - De 19 a 24 anos			20	20			30	30
2.22.3 - De 25 a 29 anos			66	66			67	67
2.22.4 - De 30 a 45 anos			30	30			25	25
2.22.5 - De 46 a 59 anos			0	0			0	0
2.22.6 - A partir de 60 anos			0	0			0	0
2.23 - N° de pessoas nas categorias profissionais de trabalho			119	119			120	120
2.23.1 - Gestão			16	16			16	16
2.23.2 - Técnico			30	30			28	28
2.23.3 - Operacional			73	73			76	76
2.23.4 - Apoio			0	0			0	0
2.24 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero			4.659,11	4.659,11			4.379,65	4.379,65
2.24.1- Remuneração média Gestão			8.100,00	8.100,00			7.942,96	7.942,96
2.24.1.1 - Remuneração média de Homens			8.100,00	8.100,00			7.408,84	7.408,84
2.24.1.2 - Remuneração média de Mulheres			8.500,00	8.500,00			8.477,07	8.477,07
2.24.2- Remuneração média Técnico			3.600,00	3.600,00			3.319,84	3.319,84

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2021				2020			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.24.2.1 - Remuneração média de Homens			3.600,00	3.600,00			3.277,12	3.277,12
2.24.2.2 - Remuneração média de Mulheres			3.500,00	3.500,00			3.362,56	3.362,56
2.24.3 - Remuneração média Operacional			1.980,00	1.980,00			1.876,16	1.876,16
2.24.3.1 - Remuneração média de Homens			1.980,00	1.980,00			1.813,60	1.813,60
2.24.3.2 - Remuneração média de Mulheres			2.112,00	2.112,00			1.938,72	1.938,72
2.24.4 - Remuneração média Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.4.1 - Remuneração média de Homens			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.4.2 - Remuneração média de Mulheres			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por raça			3.200,00	3.200,00			3.167,10	3.167,10
2.25.1- Remuneração média dos brancos			4.300,00	4.300,00			4.233,85	4.233,85
2.25.1.1 - Gestão			8.100,00	8.100,00			7.400,82	7.400,82
2.25.1.2 - Técnico			3.300,00	3.300,00			3.362,00	3.362,00
2.25.1.3 - Operacional			2.100,00	2.100,00			1.938,72	1.938,72
2.25.1.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.2 - Remuneração média dos negros			1.800,00	1.800,00			2.100,35	2.100,35

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2021				2020			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.25.2.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.2.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.2.3 - Operacional			1.800,00	1.800,00			2.100,35	2.100,35
2.25.2.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3 - Remuneração média dos indígenas			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.3 - Operacional			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.26 - % de negros na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			3,13	3,13
2.27 - % de indígenas na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.28 - % de mulheres na trajetória de gestão (chefias)			6,25	6,25			6,25	6,25
2.29 - N° de colaboradores por Escolaridade			121	121			128	128
2.29.1 - Não alfabetizados			0	0			0	0
2.29.2 - Ensino fundamental incompleto			0	0			0	0

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2021				2020			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.29.3 - Ensino fundamental completo			0	0			0	0
2.29.4 - Ensino médio completo			20	20			23	23
2.29.5 - Ensino técnico completo			15	15			35	35
2.29.6 - Ensino superior completo			49	49			41	41
2.29.7 - Pós-graduação Lato Sensu (especialização, MBA) completo			37	37			29	29
2.29.8 - Pós-graduação Stricto Sensu (mestrado e doutorado) completo			0	0			0	0
2.29.9 - Pós-doutorado			0	0			0	0
2.30 - A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior(supletivo ou regular) dos(as) trabalhadores(as)?			16	16			15	15
2.30.1 - Educação básica (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.30.2 - Ensino Médio (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.30.3 - Ensino Superior (N° de beneficiados)			16	16			15	15
2.31 - N° total de acidentes de trabalho			0	0			0	0
2.31.1 - N° de acidente de trajeto			0	0			0	0
2.31.2 - N° de acidentes na atividade fim			0	0			0	0

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2021				2020			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.32 - Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho	☐	Não			☐	Não		
	☐	Organização de comissões			☐	Organização de comissões		
	☐	Sim, fornecendo equipamento			☐	Sim, fornecendo equipamento		
	☒	Sim, realizando campanhas e capacitações			☒	Sim, realizando campanhas e capacitações		
	☒	Sim, programas de medicina preventiva			☒	Sim, programas de medicina preventiva		
	☐	Outras:			☐	Outras:		

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2021			2020		
3.1 - Valor (R\$ mil) da maior produção repassada ao(à) cooperado(a)	152.601,18			128.313,49		
3.2 - Valor (R\$ mil) da menor produção repassada ao(à) cooperado(a)	113,00			113,00		
3.3 - Valor (R\$ mil) da maior remuneração paga ao(à) administrador(a)	0,00			0,00		
3.4 - Valor (R\$ mil) da menor remuneração paga ao(à) administrador(a)	0,00			0,00		
3.5 - Valor (R\$ mil) do maior remuneração paga ao(à) empregado(a)	53.397,00			17.359,49		
3.6 - Valor (R\$ mil) do menor remuneração paga ao(à) empregado(a)	1.400,00			1.368,00		
3.7 - Destino das sobras	☐	Aumento de capital		☐	Aumento de capital	
	☐	Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios		☒	Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios	
	☐	Fundos		☐	Fundos	
	☒	Não foram distribuídos sobras no período		☐	Não foram distribuídos sobras no período	
3.8 - Fundos existentes	☒	Fundo para educação(RATES/FATES)		☒	Fundo para educação(RATES/FATES)	
	☒	Reserva legal		☒	Reserva legal	
	☒	Outros: Reserva para Margem de Solvência		☒	Outros: Fundo Rotativo	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2021			2020		
3.9 - % Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as)/cooperativas/sócios ocorridas no período	87,69			81,38		
3.10 - Assuntos/Pauta submetidos à assembleia	☐	Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios		☐	Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios	
	☒	Destino das sobras ou perdas		☒	Destino das sobras ou perdas	
	☐	Investimentos		☒	Investimentos	
	☐	Liquidação		☐	Liquidação	
	☐	Novos produtos/serviços		☐	Novos produtos/serviços	
	☐	Pagamento de credores		☐	Pagamento de credores	
	☐	Reforma Estatuto		☒	Reforma Estatuto	
	☐	Outros:		☐	Outros:	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2021			2020		
3.11 - Outros órgãos sociais existentes na Unimed	☐	Comitê Educativo		☐	Comitê educativo	
	☐	Comitê de auditoria e riscos		☐	Comitê de auditoria e riscos	
	☐	Conselho técnico		☒	Conselho técnico	
	☐	Medicina preventiva		☒	Medicina preventiva	
	☒	Conselho de especialidades		☒	Conselho de especialidades	
	☐	Outros:		☐	Outros:	
3.12 - Renovação dos cargos diretivos (conselho), no período	☐	1/3		☒	1/3	
	☐	2/3		☐	2/3	
	☒	Sem renovação		☐	Sem renovação	
	☐	Total		☐	Total	
	☐	Outros:		☐	Outros:	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2021		2020	
3.13 - Os 3 Critérios principais para admissão de novo(s) cooperados(as)/cooperativas/sócios	☒	Conhecimento sobre cooperativismo		☐	Conhecimento sobre cooperativismo
	☐	Critério Técnico		☐	Critério Técnico
	☒	Experiência - prática		☒	Experiência - prática
	☒	Reside na área de atuação		☒	Reside na área de atuação
	☐	Demanda por especialidade		☐	Demanda por especialidade
	☐	Outros:		☐	Outros:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2021		2020	
3.14 - Espaços de representação do cooperativismo em que a Unimed atua	☐	ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo		☐	ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo
	☐	OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras		☒	OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras
	☒	OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado		☒	OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado
	☒	SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo		☒	SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo
	☒	Central Nacional UNIMED/Federação		☒	Central Nacional UNIMED/Federação
	☒	Confederação UNIMED		☒	Confederação UNIMED
	☒	Fundação UNIMED		☒	Fundação UNIMED
	☐	Instituto UNIMED		☐	Instituto UNIMED
	☐	Outro:		☐	Outro:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2021		2020	
3.15 - A Unimed apoia a organização de outros empreendimentos de outras cooperativas	☐	Não		☐	Não
	☒	Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos		☒	Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos
	☐	Sim, oferecendo assessoria		☐	Sim, oferecendo assessoria
	☐	Contratando serviços e parcerias		☒	Contratando serviços e parcerias
	☐	Outros:		☐	Outros:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2021		2020	
3.16 - Principal fonte de crédito	○	Bancos / Financeiras		○	Bancos / Financeiras
	○	BNDES		○	BNDES
	⊙	Cooperados / Cooperativas (sócios)		⊙	Cooperados / Cooperativas (sócios)
	○	Fornecedores diversos		○	Fornecedores diversos
	○	Governo		○	Governo
	○	Intercâmbio		○	Intercâmbio
	○	Unicred		○	Unicred
	○	Outras cooperativas de crédito		○	Outras cooperativas de crédito
	○	Rede credenciada		○	Rede credenciada
	○	Outros:		○	Outros:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2021			2020		
3.17 - A participação de cooperado(a)s/cooperativas/sócios no planejamento da Unimed	☐	Não ocorre		☐	Não ocorre	
	☐	Sim, por meio da aprovação em assembléia		☒	Sim, por meio da aprovação em assembléia	
	☒	Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc)		☒	Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc)	
	☒	Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho		☒	Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho	
3.18 - A Unimed costuma consultar o(a)s cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim, periodicamente com data definida		☒	Sim, periodicamente com data definida	
	☐	Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução		☐	Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução	
3.19 - A Unimed possui Conselho Consultivo com membros não cooperados, subordinado ao Conselho de Administração	☐	Sim		☐	Sim	
	☒	Não		☒	Não	
	☐	Não, mas pretende implantar em 20__		☐	Não, mas pretende implantar em 20__	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2021			2020		
3.20 - A Unimed tem previsão para segregar Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria	☒	Não		☒	Não	
	☐	Sim, em 20__		☐	Sim, em 20__	
3.21 - A gestão de risco da Unimed leva em consideração, os seguintes riscos:	☐	Crédito		☐	Crédito	
	☒	Financeiro		☒	Financeiro	
	☐	Estratégico		☐	Estratégico	
	☐	Cambial		☐	Cambial	
	☐	Fiscal		☐	Fiscal	
	☐	Trabalhista		☐	Trabalhista	
	☐	Reputacional		☐	Reputacional	
	☒	Comunitário		☒	Comunitário	
	☒	Operacional		☒	Operacional	
	☒	Ambiental		☒	Ambiental	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2021			2020		
3.22 - A Unimed tem partes relacionadas	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto		☐	Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	
	☐	Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto		☒	Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	
3.23 - A Unimed tem Código de Conduta implantado	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim		☒	Sim	
3.24 - Em caso positivo, existe um canal de denúncias relativo ao Código de Conduta?	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim, Quais: Caixa de sugestão, Ouvidoria		☒	Sim, Quais: Caixas de Sugestão, Ouvidoria	
3.25 - A Unimed tem um comitê para tratar de denúncias/questões relativas ao Código de Conduta	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim		☒	Sim	
3.26 - Número de casos de discriminação? Em caso positivo descrever as medidas tomadas em Nota Explicativa	0			0		

Balanço Social da Unimed

4. Indicadores econômicos (em R\$)	2021	2020
4.1 - Ingressos e Receitas Brutas	168.090.418,81	144.143.369,09
4.2 - Ingressos/Receitas Repassadas	26.587.002,37	28.712.965,39
4.3 - Receitas sobre aplicações financeiras	2.090.377,07	976.013,85
4.4 - Total das dívidas	46.695.017,16	40.718.172,67
4.5 - Patrimônio da Unimed	75.473.262,20	72.890.749,71
4.6 - Patrimônio de terceiros	0,00	0,00
4.7 - Impostos e contribuições	4.264.355,01	5.152.962,19
4.8 - Remuneração dos(as) cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s - não inclui benefícios	44.027.710,00	44.277.462,73
4.9 - Sobras ou perdas do exercício	-1.282.727,89	520.151,72
4.10 - Valor de capital para ingresso na Unimed	60.000,00	60.000,00
4.11 - Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios	7.947.998,26	8.295.430,38
4.11.1 -- Diretores e Conselheiros	330.253,07	313.467,29
4.11.2 -- Empregados	6.015.224,48	5.987.796,47
4.11.3 -- Jovens Aprendizizes	6.050,94	38.385,52

Balanço Social da Unimed

4. Indicadores econômicos (em R\$)	2021			2020		
4.11.4 -- Estagiários	35.459,31			70.393,34		
4.11.5 -- Trabalhadores terceirizados	1.561.010,46			1.885.387,76		
4.11.6 -- Trabalhadores com contrato temporário	0,00			0,00		
4.12 - INSS retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	186.162,73			197.605,74		
4.13 - IR retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	2.643.820,30			1.844.539,29		
4.14 - Fundos	2.830.462,14			12.265.096,57		
4.15 - Atendimento de intercâmbio prestado por outras Unimeds	13.513.630,45			5.498.851,34		
4.16 - Venda para outras Cooperativas, exceto Unimed	16.164.705,97			13.646.310,70		
4.17 - Onde é possível visualizar as demonstrações contábeis	☐	Não disponibiliza		☐	Não disponibiliza	
	☒	No website da unimed		☒	No website da unimed	
	☐	Publicado no jornal da área de atuação		☒	Publicado no jornal da área de atuação	
	☐	Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos		☐	Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos	
	☒	Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s		☒	Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s	

Balanço Social da Unimed

5. Indicadores sociais internos	2021				2020			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
5.1 - Investimentos em alimentação	4.672,17	0,00	345.806,79	350.478,96	1.082,00	0,00	357.253,17	358.335,17
5.2 - Investimentos em eventos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3 - Investimentos em saúde	360.000,00	0,00	423.256,00	783.256,00	357.671,14	0,00	349.284,54	706.955,68
5.4 - Investimentos em transporte	27.537,23	0,00	16.012,37	43.549,60	117.331,06	0,00	55.367,11	172.698,17
5.5 - Investimentos em segurança no trabalho	0,00	0,00	32.938,17	32.938,17	0,00	0,00	8.600,00	8.600,00
5.6 - Investimentos em cultura e/ou lazer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7 - Investimentos em educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior			0,00	0,00			26.897,19	26.897,19
5.7.1 -- Aportes próprios			0,00	0,00			20.368,13	20.368,13
5.7.2 -- Aportes dos parceiros			0,00	0,00			6.529,06	6.529,06
5.7.3 -- nº de beneficiado(a)s			0	0			15	15
5.8 - Investimentos em capacitação profissional	0,00	0,00	25.988,40	25.988,40	0,00	0,00	16.391,40	16.391,40
5.8.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	134	134	0	0	59	59
5.8.2 -- nº de horas de treinamento/pessoa	0,00	0,00	10,18	10,18	0,00	0,00	10,18	10,18

Balanco Social da Unimed

[illegible]

Balanço Social da Unimed

5. Indicadores sociais internos	2021				2020			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
Total de beneficiados	260	0	408	668	270	0	340	610
Total dos investimentos internos	708.026,58	0,00	933.437,05	1.641.463,63	1.325.984,46	0,00	1.190.396,37	2.516.380,83
5.17 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos humanos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.18 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos anticorrupção	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.19 - Número total de ações trabalhistas movidas por empregados			0	0			0	0
5.19.1 -- Julgados procedentes			0	0			0	0
5.19.2 -- Julgados improcedentes			0	0			0	0
5.20 - Valor total (R\$ mil) de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da justiça			0,00	0,00			0,00	0,00
5.20.1 -- Valor pago (R\$ mil)			0,00	0,00			0,00	0,00
5.20.2 -- Valor restituído (R\$ mil)			0,00	0,00			0,00	0,00

Balanço Social da Unimed

6. Indicadores sociais externos	2021	2020
6.1 - Investimento em eventos	0,00	0,00
6.1.1 -- nº de público alvo	0	0
6.1.2 -- nº de eventos	0	0
6.2 - Investimentos em programas e/ou projetos ambientais	132.940,00	117.810,57
6.3 - Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental	0,00	1.632,70
6.4 - Investimento em voluntariado	0,00	17.499,65
6.4.1 -- nº de voluntários (cooperados e empregados)	0	134
6.4.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	1
6.5 - Investimentos em Saúde	0,00	0,00
6.5.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.5.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.6 - Investimentos em Educação / alfabetização	0,00	0,00
6.6.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.6.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0

Balanco Social da Unimed

6. Indicadores sociais externos	2021	2020
6.7 - Investimentos em capacitação profissional	0,00	2.424,05
6.7.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	1
6.7.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.8 - Investimentos em Esportes	0,00	4.825,56
6.8.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	30
6.8.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	1
6.9 - Investimentos em Cultura e/ou Lazer	0,00	3.895,56
6.9.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	26
6.9.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	1
6.10 - Gastos com ações sociais/filantropia (financeiras, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias	0,00	17.897,90
6.10.1 -- nº de pessoas beneficiadas diretamente	0	80
6.10.2 -- nº de pessoas beneficiadas indiretamente	0	0
6.10.3 -- nº de entidades beneficiadas	0	2

Balanço Social da Unimed

6. Indicadores sociais externos	2021	2020
6.11 - Outros	0,00	0,00
Total pessoas beneficiadas	0	137
Total entidades beneficiadas	0	5
Total dos investimentos sociais externos	132.940,00	165.985,99

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações		2021		2020	
7.1 - A previdência privada contempla	☒	Direção		☒	Direção
	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios
	☒	Empregados		☒	Empregados
	☐	Não possui		☐	Não possui
7.2 - A participação nas sobras ou resultados contempla	☐	Direção		☒	Direção
	☐	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios
	☐	Empregados		☒	Empregados
	☒	Neste período não houve distribuição		☐	Neste período não houve distribuição
7.3 - Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela Cooperativa/ Federação-Central/Seguradora foram definidos por:	☒	Direção		☒	Direção
	☒	Gerência		☒	Gerência
	☒	Empregados		☒	Empregados
	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações		2021		2020	
7.4 - Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por	☒	Direção		☒	Direção
	☒	Gerência		☒	Gerência
	☒	Empregados		☒	Empregados
	☐	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☐	Cooperados/Cooperativas/Sócios
7.5 - Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☒	Não se envolve		☒	Não se envolve
	☐	Incentiva e segue a OIT		☐	Incentiva e segue a OIT
	☐	Segue as normas da OIT		☐	Segue as normas da OIT
7.6 - Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de sustentabilidade social, ambiental e econômico adotados pela Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☐	Não são considerados		☐	Não são considerados
	☒	São exigidos		☒	São exigidos
	☐	São sugeridos		☐	São sugeridos
7.7 - Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☐	Não se envolve		☐	Não se envolve
	☒	Organiza e incentiva		☒	Organiza e incentiva
	☐	Apoia		☐	Apoia

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações	2021	2020
7.8 - Número Total de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão)	1.661	733
7.8.1 - Na cooperativa/Federação-Central/Seguradora	147	165
7.8.2 - Na ANS	20	27
7.8.3 - No Procon	2	6
7.8.4 - No Judiciário	73	55
7.8.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	1.416	476
7.8.6 - No site Reclame Aqui	3	4
7.9 - Número de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão) com respostas conclusivas	1.661	733
7.9.1 - Na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	147	165
7.9.2 - Na ANS	20	27
7.9.3 - No Procon	2	6
7.9.4 - No Judiciário	73	55
7.9.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	1.416	476
7.9.6 - No site Reclame Aqui	3	4

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações	2021		2020	
7.10 - Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça	312.641,35		103.130,43	
7.11 - Total do valor gastos com fornecedores	31.648.990,83		26.788.870,85	
7.11.1 - % do valor gasto com fornecedores locais	21,47		2,45	
7.12 - Compras de "serviços e/ou bens" de outras cooperativas	432.957,92		332.603,70	
7.13 - Valor adicionado a distribuir (em R\$ mil) - vide DVA	58.887.860,57		70.565.197,47	
	R\$	%	R\$	%
7.13.1 -- Governos	4.264.355,01	7,24	5.152.962,19	7,3
7.13.2 -- Cooperados/Federação-Central/Seguradora	44.381.023,40	75,37	44.635.133,87	63,25
7.13.3 -- Empregados/Diretores/Conselheiros	7.722.822,54	13,11	7.557.838,88	10,71
7.13.4 -- Remuneração de capital de terceiros	838.985,37	1,42	268.028,25	0,38
7.13.5 -- Sociedade	132.940,00	0,23	165.985,99	0,24
7.13.6 -- Juros sobre capital próprio	0,00	0	0,00	0
7.13.7 -- Constituição de reservas e fundos	2.830.462,14	4,81	12.265.096,57	17,38
7.13.8 -- A disposição da AGO e Outros	-1.282.727,89	-2,18	520.151,72	0,74

Balanço Social da Unimed

8. Indicadores Ambientais	2021			2020		
8.1 -- Valor (R\$ mil) Total do Passivo Ambiental	0,00			0,00		
8.2 - Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente	0,00			0,00		
8.2.1 -- Educação e treinamento ambiental	0,00			0,00		
8.2.2 -- Serviços externos de gestão ambiental	0,00			0,00		
8.2.3 -- Certificação externa do sistema de gestão ambiental	0,00			0,00		
8.2.4 -- Pesquisa e desenvolvimento	0,00			0,00		
8.2.5 -- Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas	0,00			0,00		
8.2.6 -- Despesas extras com compras 'verdes'	0,00			0,00		
8.2.7 -- Outros custos de gestão ambiental	0,00			0,00		
8.3 - A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa)	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim		☒	Sim	
Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e)	53,93			69,25		
8.3.1 -- Escopo 1 (tCO2e)	49,91			36,97		
8.3.2 -- Escopo 2 (tCO2e)	1,28			0,79		

Balanço Social da Unimed

8. Indicadores Ambientais	2021			2020		
8.3.3 -- Escopo 3 (tCO2e)	2,74			31,49		
8.4 - Consumo de energia dentro da organização (KWh)	27,31			11,75		
8.5 - Consumo de água dentro da organização (m³)	185,00			7,13		
8.5.1 - Fontes de retirada de água	☒	Concessionária pública		☒	Concessionária pública	
	☐	Poços artesianos		☐	Poços artesianos	
	☐	Outros:		☐	Outros:	
8.6 - Material utilizado em peso (Kg)	0,00			0,00		
8.6.1 -- Papel(Kg)	0,00			0,00		
8.6.2 -- Copos Plásticos (Kg)	0,00			0,00		
8.7 - Resíduos Segregados	580,30			0,00		
8.7.1 -- Resíduos infectante/perfurocortante (Kg)	580,30			0,00		

Balanço Social da Unimed

8. Indicadores Ambientais	2021			2020		
8.7.2 -- Resíduos recicláveis (Kg)	0,00			0,00		
8.7.3 -- Resíduos para descontaminação (Kg)	0,00			0,00		
8.7.4 -- Resíduos orgânicos (Kg)	0,00			0,00		
8.8 - Destinação dos resíduos segregados	☒	Empresa terceirizada		☒	Empresa terceirizada	
	☐	Organismo governamental		☐	Organismo governamental	
	☒	Recicladora		☐	Recicladora	
	☐	Empresas de adubos		☐	Empresas de adubos	
	☐	Outros:		☐	Outros:	

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2021	2020
(A) Geração de Riqueza		
a) Ingressos e receitas	168.090.418,81	144.143.369,09
a.1) Contraprestações emitidas líquidas	161.605.052,93	134.057.019,02
a.2) Outros ingressos e receitas operacionais	5.482.090,93	4.489.218,48
a.3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	1.003.274,95	5.597.131,59
b) Variação das provisões técnicas	2.279.418,16	43.737,74
b.1) Provisão de remissão	403.056,15	43.737,74
b.2) Outras	1.876.362,01	0,00
c) Receita líquida operacional	165.811.000,65	144.099.631,35
d) Eventos, dispêndios, despesas operacionais e sinistros	111.213.893,53	67.139.577,49
d.1) Eventos indenizáveis líquidos	100.677.764,51	59.932.790,32
d.2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	3.014.973,45	-518.718,28
d.3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	7.521.155,57	7.725.505,45
e) Insumos adquiridos de terceiros	5.225.425,83	8.277.804,03
e.1) Despesas de comercialização	312.841,56	116.910,85

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2021	2020
e.2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00	0,00
e.3) Despesas com serviços de terceiros	1.561.010,46	1.841.212,67
e.4) Materiais,energia e outras despesas administrativas	2.692.998,22	4.627.875,95
e.5) Despesas Financeiras	651.970,43	1.673.471,89
e.6) Despesas patrimoniais	0,00	6.710,00
e.7) Perda / Recuperação de valores ativos	6.605,16	11.622,67
f) Valor adicionado bruto	49.371.681,29	68.682.249,83
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	428.310,59	403.563,91
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	48.943.370,70	68.278.685,92
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	9.944.489,87	2.286.511,55
i.1) Receitas financeiras	6.655.407,52	1.789.778,19
i.2) Resultado de equivalência patrimonial	0,00	0,00
i.3) Outras	3.289.082,35	496.733,36
(I) Valor adicionado total a distribuir	58.887.860,57	70.565.197,47

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2021	2020
(B) Distribuição de Riqueza		
a) Remuneração do trabalho	52.103.845,94	52.192.972,75
a.1) Cooperados / cooperativas / sócios	44.381.023,40	44.635.133,87
a.1.1) Produção (consultas e honorários)	44.027.710,00	44.277.462,73
a.1.2) Benefícios	353.313,40	357.671,14
a.2) Diretores, Conselheiros e Empregados	7.722.822,54	7.557.838,88
a.2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	6.345.477,55	5.987.796,47
a.2.2) Benefícios	922.027,90	867.369,03
a.2.3) F.G.T.S	455.317,09	431.338,16
a.2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	0,00	271.335,22
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições	4.264.355,01	5.152.962,19
b.1) Federais	2.150.111,66	1.431.043,99
b.1.1) Previdência Social	1.590.948,16	1.420.864,31

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2021	2020
b.2) Estaduais	178.099,24	214.718,10
b.3) Municipais	345.195,95	2.086.335,79
c) Contribuição para Sociedade	132.940,00	165.985,99
d) Remuneração de capitais de terceiros	838.985,37	268.028,25
d.1) Juros	409.424,11	12.733,15
d.2) Aluguéis	429.561,26	255.295,10
d.3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)	0,00	0,00
e) Remuneração de capitais próprios	1.547.734,25	12.785.248,29
e.1) Juros sobre capital próprio	0,00	0,00
e.2) Constituição de reservas e fundos	2.830.462,14	12.265.096,57
e.3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	-1.282.727,89	520.151,72
(II) Total distribuído	58.887.860,57	70.565.197,47

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

Indicadores de Corpo Funcional(Cooperado(a)s / Sócios)

2.2. Foi realizado processo seletivo, permitindo a cooperação de um número mais elevado de médicos.

2.3. No período tivemos falecimento de cooperado, além de mudança de cidade.

2.10. Devido à realização do processo seletivo, houve a procura para cooperação por mais mulheres.

2.11. As novas admissões foram todos brancos

2.15. No exercício de 2021 houve o enquadramento de um cooperado PCD

Indicadores de Corpo Funcional(Cooperado(a)s PJ)

2.2. Por haver processo seletivo uma vez ao ano, tornou-se excepcionalidade o credenciamento de médicos em especialidades que o Conselho de Administração deliberou necessário para iniciar de imediato os atendimentos.

2.3. Com o processo seletivo muitos médicos credenciados foram absorvidos, porém, outros não tiveram aprovação, levando ao descredenciamento.

Indicadores de Corpo Funcional(Empregado(a)s / Outros)

2.4. A política de valorização dos colaboradores contribuiu para que este dado tivesse redução.

2.5. No periodo da pandemia, a admissão de estagiários foi reduzida.

2.5.1. 01 estagiário foi efetivado no período analisado.

2.6. no ano de 2020 devido a pandemia, a Cooperativa não renovou os contratos de estagiários, sendo admitidos no ano de 2021 conforme a cota necessária.

2.7. Devido a implantação do espaço cuidar, realizamos a contratação de mais terceirizados.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

2.10. A mulher tem se destacado no mercado de trabalho, refletindo assim no numero de mulheres que atuam na cooperativa.

2.12. No decorrer do exercício de 2021 com a movimentação de admissões e demissões, no quadro dos funcionários ficou a menor um negro.

2.22.1. A ausencia de processos de contratação de aprendizes e estagiários durante o periodo da pandemia, contribuiu para a redução nesta faixa etária.

2.22.2. Dentro do desligamento de funcionários o impacto maior foi nesta faixa etária

2.22.3. Dentro do desligamento de funcionários ocorreu um nesta faixa etária

2.22.4. O aumento da faixa etária foi expressivo.Nesta faixa praticamente não houveram desligamentos

2.23. Esta variação é reflexo de novas contratações em virtude de expansão da própria operadora

2.23.3. As admissões que ocorreram para atender as demandas nas áreas operacionais. O Staff da Operadora não sofreu mudanças.

2.25.2. Pela movimentação de funcionários nesta categoria, o salário admissional inicial foi menor contribuindo para a redução da média

2.25.2.3. devido a mudanças de funções e novas admissões, o valor médio do salário operacional de colaboradores negros, ficou em R\$ 1.800,00

2.26. No ano de 2021 a cooperativa não apresentou negros em trajetória de gestão - Coordenadores, Gestores e ou/ Gerente.

2.29.4. Pela movimentação no quadro de colaboradores, as novas admissões trouxeram maior qualificação, diminuindo o numero de pessoas com ensino médio.

2.29.5. A movimentação entre admissões e demissões, afetou este quadro de funcionários.

2.29.6. A Operadora incentiva a formação superior entre os seus colaboradores, assim a busca da quelificação é uma realidade entre os funcionários.

2.29.7. 53 apresentam pós graduação completa, devido a cooperativa incentivar seus colaboradores inclusive com benefícios para cursar pós graduação.

Indicadores Organização e Gestão

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

3.1. Os custos assistenciais forma elevados no decorrer do exercício de 2021, o crescimento de nossa sinistralidade impacta diretamente na produção dos cooperados e de nossa rede.

3.5. No mes de novembro de 2021 devido o fechamento de contrato com uma grande empresa, a comissão representou um acréscimo significativo na remuneração de um colaborador.

3.7. O exercício social de 2021 apresentou perdas que estão à disposição da AGO, no entanto, existe Fundo de Reserva suficiente para absorver a perda apurada.

Indicadores Econômicos

4.3. As variações das taxas de mercado sofreram elevação no exercício, e a Operadora teve que aportar também recursos para suprir a necessidade mínima dos depósitos vinculados.

4.4. No exercício social de 2021 a Operadora contraiu operação de crédito junto de Instituição financeira na ordem de R\$ 10.000.000,00 este fato contribuiu significativamente para o endividamento da mesma, O prazo para amortização é de 36 meses.

4.11.3. Como já mencionado em outros pontos, em virtude da Pandemia, a contratação de aprendizes estava suspensa em grande parte do exercício social, voltando a contratar no final do exercício

4.11.4. Pela redução de pessoas na condição de estagiários, decorrente da pandemia vivida, a redução dos valores gastos nesta modalidade, é uma consequencia natural dos fatos.

4.11.5. Pela reclassificação dos contratos com a área jurídica, o montante dos valores desembolsados com terceiros ficou inferior.

4.13. Pela elevação do custo assistencial, ocorreram maiores bases de cálculo de incidência de retenção de impostos na fonte

4.15. Os custos assistenciais em virtude da Pandemia ficaram bem elevados se comparados com o exercício de 2020. Por esta razão o acréscimo de mais de 100% na modalidade de consumo eventual de assistência a beneficiários

4.16. Os valores que foram faturados para outras cooperativas que adquirem o plano de saúde da Operadora, receberam acréscimos em virtude da utilização maior de seus beneficiários nos contratos.

Indicadores Sociais Internos(Cooperado(a)s / Sócios)

5.1. Pela necessidade de mais reuniões para tratar de assuntos estratégicos na gestão da Operadora, houve o aumento do desembolso com alimentação

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

5.4. O numero de deslocamentos reduziu substancialmente pelo uso da tecnologia, reuniões não demandaram a presença física.

5.9. O curso de pós graduação em gestão cooperativista foi concluído, não havendo nova turma.

5.9.1. Os cooperados concluíram o curso e não teve inicio nova turma

5.13. O resultado econômico da Unimed foi perda, assim não há participações em resultados

5.13.1. O exercício social apresentou perdas

Indicadores Sociais Internos(Empregado(a)s / Outros)

5.3. Os funcionários passaram a receber 100% do plano de saúde custeado pela Operadora, eles pagam apenas as coparticipações.

5.4. A Operadora não fornece vale transporte para seus funcionários. Os gastos aqui incorridos são os reembolsos quando o funcionário viaja. No ano de 2021 as viagens foram reduzidas. As reuniões acontecem a distância

5.5. Foram, mantidos os programas que visam a saúde e segurança do trabalhador de acordo com as Prerrogativas previstas no E-Social

5.7.1. Os colaboradores não contribuíram com recursos para eventos, até porque não aconteceram eventos no ano de 2021

5.7.2. Os terceiros não contribuíram com recursos para eventos, até porque não aconteceram eventos no ano de 2021

5.7.3. Não ocorreram eventos no exercício social de 2021

5.8. Embora não ocorressem eventos onde os colaboradores pudessem participar, foram realizados muitos eventos on-line

5.8.1. A tecnologia permite que o numero total de colaboradores possam ter acesso aos treinamentos e capacitações profissionais

5.9. Não teve investimentos em curso de Pós Graduação pela Unimed no exercício de 2021

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

5.9.1. Não teve nova turma voltada para este curso no exercício de 2021

5.11. A apólice foi renegociada,

5.12. Foram revistos os valores da previdência privada

5.13. Não houve sobras, não houve resultado econômico,

Indicadores Sociais Externos

6.2. A Operadora mantém uma entidade que organiza os eventos sociais, manteve este repasse de recursos. No entanto, não foram implementados eventos no ano de 2021. A Entidade mantém este recurso aplicado para desenvolver novos projetos.

6.3. Não ocorreram eventos no ano de 2021

6.4. Não ocorreram eventos no ano de 2021

6.4.1. Não ocorreram eventos no ano de 2021

6.4.2. Não ocorreram eventos no ano de 2021

6.7. Não ocorreram eventos no ano de 2021

6.7.1. Não ocorreram eventos no ano de 2021

6.8. Não ocorreram eventos no ano de 2021

6.8.1. Não ocorreram eventos no ano de 2021

6.8.2. Não ocorreram eventos no ano de 2021

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

6.9. Não ocorreram eventos no ano de 2021

6.9.1. Não ocorreram eventos no ano de 2021

6.9.2. Não ocorreram eventos no ano de 2021

6.10. Não ocorreram eventos no ano de 2021

6.10.1. Não ocorreram eventos no ano de 2021

6.10.3. Não ocorreram eventos no ano de 2021

Outras Informações

7.2. No exercício social de 2021 o resultado econômico da Unimed apresentou PERDAS

7.8.1. A operadora investiu na melhoria e qualidade nos atendimentos e nos canais de comunicação com o beneficiário

7.8.2. A operadora investiu na melhoria e qualidade nos atendimentos e nos canais de comunicação com o beneficiário

7.8.3. A operadora investiu na melhoria e qualidade nos atendimentos e nos canais de comunicação com o beneficiário

7.8.4. As demandas aumentaram, mas todas elas foram solucionadas. Este é um processo normal das atividades das Operadoras, e num ano de pandemia, é uma tendência normal das ocorrências.

7.8.5. A operadora investiu na melhoria e qualidade nos atendimentos e nos canais de comunicação com o beneficiário

7.8.6. A operadora investiu na melhoria e qualidade nos atendimentos e nos canais de comunicação com o beneficiário

7.9.1. A operadora investiu na melhoria e qualidade nos atendimentos e nos canais de comunicação com o beneficiário

7.9.2. A operadora investiu na melhoria e qualidade nos atendimentos e nos canais de comunicação com o beneficiário

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

7.9.3. A operadora investiu na melhoria e qualidade nos atendimentos e nos canais de comunicação com o beneficiário

7.9.4. As demandas aumentaram, mas todas elas foram solucionadas. Este é um processo normal das atividades das Operadoras, e num ano de pandemia, é uma tendência normal das ocorrências.

7.9.5. A operadora investiu na melhoria e qualidade nos atendimentos e nos canais de comunicação com o beneficiário

7.9.6. A operadora investiu na melhoria e qualidade nos atendimentos e nos canais de comunicação com o beneficiário

7.10. Pelo aumento do numero de demandas na justiça, evidentemente houve reflexo financeiro nos processos

7.11. A implantação de novos pontos de atendimento aos beneficiários. O Aumento no custo dos medicamentos em virtude da Pandemia, foram as contribuições para estas variações.

7.11.1. Em virtude de que foram realizadas adequações aos processos, gastos com Fornecedores se concentraram na área local se comparado com o exercício anterior este indicador sofreu um acréscimo significativo.

7.12. A procura por medicamentos para atender a demanda da Farmácia, contribuiu para aquisição de medicamentos na distribuidora da Unimed

Indicadores Ambientais

8.3.1. devido a redução de viagens áreas de colaboradores para treinamentos, houve uma diminuição na emissão de CO2.

8.3.2. O Escopo 2 contabiliza as emissões da geração de eletricidade adquirida e consumida pela Unimed Vale do Sepotuba. Em 2021 foram consumidos uma emissão de 1,284 tCO2e, nota-se que houve um aumento significativo em relação ao exercício anterior de 62.53%.

8.3.3. devido a baixa adesão para responder ao formulário e a redução de viagens aéreas.

8.4. No exercício anterior, ocorreu um erro material nesta informação, contemplando apenas a unidade da sede da Operadora. Para este exercício a informação contempla todas as suas unidades

8.5. No exercício anterior, ocorreu um erro material nesta informação, contemplando apenas a unidade da sede da Operadora. Para este exercício a informação contempla todas as suas unidades

8.7.1. O Indicador não vinha sendo controlado, no exercício de 2021 com a implantação da área de recursos próprios este controle passou a ser implantado.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

8.7.2. No exercício social de 2021 não havia controle destas informações mas para o exercício social de 2022 o PGRSS já contempla este controle

8.7.3. No exercício social de 2021 não havia controle destas informações mas para o exercício social de 2022 o PGRSS já contempla este controle

8.7.4. No exercício social de 2021 não havia controle destas informações mas para o exercício social de 2022 o PGRSS já contempla este controle

Demonstrativo Valor Adicionado(Geração de Riqueza)

a.1. Embora estivéssemos em situação de pandemia, a procura por planos de assistência à saúde teve crescimento, o reflexo desta situação pode ser observada no faturamento da Operadora

a.2. As variações acompanham os valores do faturamento da Unimed, outras receitas também foram agregadas oriundas dos serviços com remoções da UTI Móvel.

a.3. No ano anterior em virtude da implantação do novo sistema Operacional da Unimed, que permitiu fazer este acompanhamento da idade dos saldos via sistema, causando impacto relevante na movimentação das provisões, já no exercício de 2021 o impacto foi menor.

b.1. Nos exercícios anteriores ocorreram alguns erros materiais, havia sido informado para o cálculo atuarial apenas a pessoa titular e não os dependentes, identificado este problema, ocorreu a correção em 2021 gerando provisão maior

b.2. A Operadora optou por manter a provisão da PIC, embora poderia ter sido revertida, mas ela foi mantida para não sobrecarregar o novo exercício social. Espera-se que possa ser revertida em final de 2022.

d.1. Os valores desembolsados com atendimentos superaram os valores do exercício anterior em virtude dos altos custos com internamento de beneficiários em virtude da Pandemia

d.2. O Acréscimo dos custos assistenciais, principalmente no intercambio, geraram a necessidade de provisões para eventos ocorridos e não avisados. Esta contido também a PEONA SUS

e.1. A política de atratividade de grande cliente, exigiu maiores valores em marketing, que foram agregados ao grupo 43 pela relação direta com a área comercial

e.3. Os valores dispensados com consultorias que não envolvem diretamente a administração da operadora foram reclassificados para o grupo 44 como outros gastos relacionados com o plano da Operadora - exemplo os honorários advocatícios.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

e.4. O estado de pandemia influenciou várias áreas da Operadora, em algumas situações aumentando consideravelmente os custos e despesas, em outras diminuindo os gastos em virtude dos Home-office entre outros fatores que contribuíram para a redução.

e.5. No exercício social de 2020 haviam sido reconhecidos juros e multas sobre provisões do ISSQN que estava contabilizado, no entanto sem atualizar o mesmo. Esta diferença foi observada agora no exercício de 2021

e.6. Não houveram ocorrências que envolviam a classificação de despesas patrimoniais

e.7. As operações que ocorreram no exercício social de 2021 com baixa de bens que pudesse influenciar em perdas de valores ativos foram inferiores ao montante do exercício social de 2020

i.1. No exercício social de 2021 a Operadora liquidou obrigações com o município de ISSQN, recebendo descontos de juros e multas que vinham sendo lançados nos exercícios anteriores, como não havia uma conta específica para receber esta reversão.

i.3. No exercício social de 2021 foi efetuada uma análise e se recuperou créditos tributários de exercícios passados, por sugestão da Auditoria Independente para que pudesse ser oferecido à tributação do IR e CSLL foi classificado em outra receita patrimonial

Demonstrativo Valor Adicionado(Distribuição da riqueza)

a.2.4. Como não houve resultado positivo na Operadora, não teve participação dos colaboradores nos resultados.

b.1. Foram revertidas provisões que haviam sido criadas em exercícios anteriores, na oportunidade deduzidas da base de cálculo, neste exercício foram somadas a base de cálculo

b.1.1. Aumentou a remuneração e contratação de terceiros na Unimed, embora os valores de terceiros com depto jurídico foi reclassificado, houve um aumento significativo de mão de obra terceirizada.

b.2. A maior incidência dos impostos estaduais ocorre na venda de medicamentos na Farmácia. No exercício social de 2021 houve redução significativa no faturamento

b.3. Houveram reversões de valores constituídos na modalidade de apuração por município, no acerto efetuado foram desconsiderados estes valores e estornados as despesas maiores previstas.

d.1. No decorrer do exercício social de 2021 a operadora contraiu uma operação de crédito no valor de R\$ 10.000.000,00 para suprimento de suas necessidades de aporte para o Fundo dedicado e para manter a sua liquidez em ordem.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- d.2. A Operadora no exercício social de 2021 ampliou os seus espaços para atendimento aos beneficiários nas cidades circunvizinhas, na sua área de atuação. Implantando inclusive novos modelos de atendimentos por meio de triagem e encaminhamento.
- e.2. No final do exercício de 2020 foi designado um valor expressivo para atender um regulamento que estava em vigor para constituir o Fundo Rotativo, na AGO de 2021 este Fundo foi extinto, parte do recurso foi para a conta capital, e o restante dividido.
- e.3. O resultado econômico da Operadora no exercício social de 2021 apresentou perdas e estão a disposição da AGO. Existe recurso suficiente no Fundo de Reserva para absorver a perda.

Balanço Social da Unimed

Confirmação de Responsabilidade

Diretor

Nome:

Data:

Contador

Nome:

Data: